

ИНФОРМАЦИЈА
О БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
за период 01.01.-30.06.2006. године

Бања Лука, август 2006. године

САДРЖАЈ

1. УВОД.....	1
2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА	2
2.1. Структура власништва.....	3
2.2. Кадрови.....	4
3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ.....	5
3.1. Биланс стања.....	6
3.1.1. Пасива.....	7
3.1.1.1. Депозити	8
3.1.2. Актива	12
3.1.2.1. Новчана средства	13
3.1.2.2. Кредити	14
3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива.....	19
3.1.2.4. Остала актива	19
4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	20
5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ	23
5.1. Трансакције са повезаним лицима.....	27
6. БИЛАНС УСПЈЕХА.....	28
7. ЛИКВИДНОСТ	31
7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве.....	32
8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	33
9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА.....	36
10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ	37
11. ЗАКЉУЧАК.....	38
12. ПРИЛОЗИ	

1. УВОД

У првом полугодишту 2006. године банкарски сектор Републике Српске наставља позитивне трендове у свим сегментима пословања, што је допринијело даљој стабилизацији и јачању укупног система.

Спајање двију банака 01.04.2006. године допринијело је измјени структуре власништва, тако да сада око 65% капитала банака у Републици Српској посједују велике иностране банке, а 76% активе припада овим банкама.

Основни капитал је порастао за 20%, што је резултат улагања новог акционарског капитала од 10% и покрићу укупних губитка у износу од 15,6 милиона КМ.

Депозити имају раст од 14% и у изворима средстава чине 81%. Потребно је напоменути да у секторској структури депозита највеће учешће имају банкарске институције са 30% у укупним депозитима. Све банке биљеже раст депозита становништва. Све банке су такође испуњавале прописане услове за одржавање ликвидности.

Доспјели кредити у укупним кредитима имају тренд раста, а резерве спорије расту од укупних кредита. Банке и даље задржавају праксу да дио кредитног портфолија класификују у боље категорије (за које је прописан нижи ниво резерви), а изражен је и тренд повећања неризичне активе, тако да је све то довело до тренда смањења просјечне стопе резерви.

Све банке у Републици Српској су са 30.06.2006. године оствариле текућу добит у износу од 10,6 милиона КМ. Ова добит је резултат повећања прихода за 11%, те рационализације пословања, односно смањења расхода.

Банке константно раде на усклађивању пословања са захтјевима Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма, тако да се може рећи да је постигнута систематичност у овом послу, а унапријеђена је и сарадња са другим надзорним и контролним институцијама.

Све банке посједују сертификат о чланству у Програму осигурања депозита.

И поред значајног побољшања пословања наших банака, морамо напоменути да на нашем простору имамо 27 организационих дијелова банака из Федерације, које у укупним кредитима учествују са 18,2% и депозитима са 9,5%, са даљим трендом раста учешћа на тржишту Републике Српске.

У овом периоду имамо повећање активности банака на ширењу пословне мреже и броја банкомата, као и услуга електронског банкарства. Значајан износ новчаних средстава банака се налази на рачунима у иностранству, што би се могло пласирати у земљи, али је проблем избора квалитетних комитената, што је резултат заостајања у развоју средњих и великих предузећа. Пласмани становништву достигли су ниво од 1.088 милиона КМ, што износи око 907 КМ задужености по становнику Републике Српске (око 1,2 милиона становника) са тенденцијом сталног повећања.

Сви сегменти банкарског сектора обрађени су детаљно у наредним поглављима.

2. СТРУКТУРА БАНКАРСКОГ СЕКТОРА

Након приватизације државног капитала у банкама започет је процес окрупњавања банака унутар банкарског сектора Републике Српске који је имао за резултат стално смањење броја банака и јачање конкурентности на банкарском тржишту. Тако је и у 2006. години након припајања двију банака смањен број банака са девет на укупно осам банака.

Широком мрежом пословних јединица банке Републике Српске су покриле цијело подручје Републике Српске, а дјелимично и подручје Федерације БиХ, што је омогућило пружање банкарских услуга у готово свим значајнијим урбаним мјестима.

Стално настојање банака да заузму повољније позиције на финансијском тржишту, довело је између осталог и до приближавања банкарских услуга комитентима коришћењем савремених облика пословања као што су електронско банкарство, банкомати и POS уређаји.

Преглед филијала и осталих дијелова банака
са 30.06.2006. године

I	Банке Републике Српске	Филијале	Остали орг. дијелови	POS уређаји	Банкомати
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука	41	40	63	25
2.	Бобар банка а.д. Бијељина	5	38	48	1
3.	NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	13	47	338	20
4.	Нуро Алре-Адриа Банка а.д. Вања Лука	5	23		29
5.	Нова банка а.д. Бијељина	11	54	403	23
6.	Pavlović International Bank a.d. Slobomir, Bijeljina	11	16	36	3
7.	Zepster banka a.d. Banja Luka	11	8	222	17
8.	Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka	9	4	10	
	УКУПНО:	106	230	1120	118
II	Организациони дијелови банака из Федерације БиХ				
1.	ProCredit Bank d.d. Sarajevo	2	2	1	4
2.	Raiffeisen bank d.d. Sarajevo	7	4	181	12
3.	Volksbank BH Sarajevo	2		4	2
4.	LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo	1			
5.	HVB bank BiH d.d. Sarajevo	2		5	2
6.	UPI banka dd Sarajevo	2		4	2
7.	NLB Tuzlanska banka d.d. Tuzla	1		2	
8.	UniCredit Zagrebačka banka d.d. Mostar	4		158	5
	УКУПНО:	21	6	355	27
	СВЕУКУПНО	127	236	1475	145

Укупан број организационих дијелова банака Републике Српске је 336 од чега се на филијале односи 106, а на остале организационе дијелове 230. Географски 97 филијала и 221 остали организациони дио се налази на подручју Републике Српске, а 9 филијала и 9 осталих организационих дијелова су на подручју Федерације БиХ. Организационе дијелове на подручју Федерације БиХ имају четири банке (укупно 18) и то: Zepster banka a.d. Вања Лука један, Нова Бањалучка банка а.д. Бања Лука шест, Нова банка а.д. Бијељина девет и Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука један.

Balkan Investment Bank a.d. Вања Лука има представништво у Литванији.

Најширу мрежу филијала и осталих организационих дијелова има Нова Бањалучка банка, укупно 81, Нова банка Бијељина, укупно 65 и NLB Razvojna banka, укупно 60. На ове три банке се односи 61% од укупног броја организационих дијелова банака Републике Српске.

Да би осигурале квалитетне услуге у мјестима и времену које одговара грађанству, банке Републике Српске су инсталирале укупно 118 банкомата. Највећи број банкомата има Нуро Alpe-Adria-Bank.

Поред тога, седам банака Републике Српске су инсталирале укупно 1.120 POS уређаја у банкама и у већини трговачких центара, робних кућа и других продајних мјеста, што грађанима олакшава безготовински начин плаћања.

Осам банака чије је сједиште у Федерацији БиХ имају 27 организационих дијелова на подручју Републике Српске, 27 инсталираних банкомата, те 355 POS уређаја.

Банке чије је сједиште у Федерацији БиХ имају веће учешће у банкарском тржишту БиХ од банака из Републике Српске чему значајно доприноси величина капитала и активе.

Стечајни поступак траје у три банке (Привредна банка Градишка, Екватор банка Бања Лука, Приједорска банка Приједор) и у надлежности је судова.

За Привредну банку а.д. Српско Сарајево, у коју је уведена привремена управа 20.06.2003. године, дана 22.03.2005 године суд је покренуо претходни поступак за утврђивање услова за отварање стечаја над банком, а дана 22.06.2006. године Високи представник за БиХ је донио Одлуку о покретању ликвидационог поступка и именовању ликвидационог управника.

Дозволу за обављање унутрашњег платног промета имају све банке Републике Српске, те филијале и дио пословних јединица банака из Федерације БиХ.

Све банке из Републике Српске посједују сертификате о чланству у Програму осигурања депозита који су издати од Агенције за осигурање депозита БиХ.

2.1. Структура власништва

Капитал банака Републике Српске је већински приватни са великим учешћем страног приватног капитала. У 2006. години власничка структура капитала се није мјењала.

Са 30.06.2006. године акционарски капитал износи 272.044 хиљада КМ од чега се на приватни капитал односи 268.742 хиљада КМ или 99%, државни 2.574 хиљада КМ или 1% и задружни 728 хиљада КМ.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

Ред.	Б а н к а	Приватни капитал		Државни капитал		Задружни капитал	
		Износ	%	Износ	%	Износ	%
I	Већински приватни капитал						
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	27.004	96	959	3	39	0
2.	Нуро Alpe Adria Bank a.d.	100.820	100	0	0	17	0
3.	Бобар банка а.д.	16.430	100	0	0	0	0
4.	NLB Razvojna banka a.d.	40.388	96	1.615	4	0	0
5.	Zepster banka a.d.	18.967	100	0	0	0	0
6.	Balkan Investment Bank a.d.	18.000	100	0	0	0	0
7.	Pavlović International Bank a.d.	15.547	98	0	0	255	2
8.	Нова банка а.д.	31.586	99	0	0	417	1
II	УКУПНО:	268.742	99	2.574	1	728	0

Важна детерминанта тржишног позиционирања сваке банке је величина и снага капитала.

Тржишно учешће банака у укупној активи, капиталу и депозитима мјерено према врсти власништва види се из слиједеће табеле:

(у %)

Банке	31.12.2005				30.06.2006			
	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака	Учешће у укупној активи	Учешће у укупном капиталу	Учешће у депозитима	Број банака
1. са већинским домаћим приватним капиталом	1,8	6,1	1,2	1	2,1	5,4	1,6	1
2. са већинским страним приватним капиталом	98,2	93,9	98,8	8	97,9	94,6	98,4	7

За банкарски сектор Републике Српске карактеристична је доминација страног приватног власништва. Учешће банке са домаћим приватним капиталом на тржишту је и даље веома скромно, јер се ради о малој банци која нема већи утицај на банкарски сектор у цјелини.

Рангирањем банака према величини бруто активе добијамо слиједеће групе банака и то:

(у 000 КМ)

ИЗНОС АКТИВЕ	31.12.2005			30.06.2006		
	Износ	Учешће %	Број банака	Износ	Учешће %	Број банака
Преко 500 мил. КМ	908.377	38	1	1.594.339	58	2
300 до 500 мил. КМ	683.131	28	2	696.020	25	2
150 до 300 мил. КМ	619.322	26	3	227.833	8	1
50 до 150 мил. КМ	161.172	7	2	231.113	8	3
до 50 мил. КМ	44.961	2	1		0	
УКУПНО:	2.416.963	100	9	2.749.305	100	8

У 2006. години укупни број банака је смањен за једну банку због припајања двију банака, а што се истовремено одразило на повећање броја банака са активом преко 500 милиона КМ такође за једну банку. Двије највеће банке имају веома јак утицај на банкарско тржиште и учествују са 58% у укупној бруто активи.

Са 30.06.2006. године нема банака са активом испод 50 милиона КМ, јер се једна банка из те категорије преселила у групу банака са активом од 50 до 150 милиона КМ, због повећања обима пословања. Четири банке су са активом мањом од 300 милиона КМ и у укупној активи учествују са само 16%, тако да све теже прате велике банке, посебно са аспекта дугорочних извора средстава и могућности повећања обима пословања.

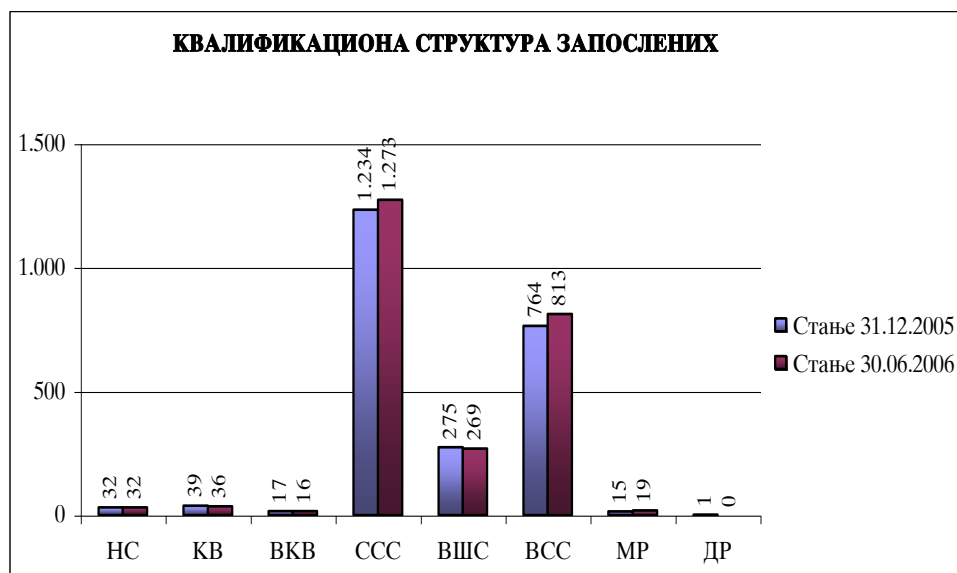
2.2. Кадрови

Квалификациона структура запослених

Редни број	Квалификација	Стање 31.12.2005	Учешће	Стање 30.06.2006	Учешће	ИНДЕКС 2006/2005
1.	НС	32	1	32	1	100
2.	КВ	39	2	36	1	92
3.	ВКВ	17	1	16	1	94
4.	ССС	1.234	52	1.273	52	103
5.	ВШС	275	12	269	11	98
6.	ВСС	764	32	813	33	106
7.	МР	15	1	19	1	127
8.	ДР	1	0	0	0	0
УКУПНО		2.377	100	2.458	100	103

Број запослених у банкарском сектору Републике Српске са 30.06.2006. године је 2.458 радника и већи је за 3% или за 81 радника у односу на крај претходне године. Настављена је политика запошљавања радника са високом стручном спремом, тако да се број ових радника у првом полугодишту 2006. године повећао за 49 или 6%, што је веома позитиван тренд.

У структури запослених није дошло до значајних промјена. И даље је доминантно учешће од 52% средње стручне спреме, што се оправдава ширењем мреже организационих дијелова, повећањем обима пословања прије свега у сегментима послова са становништвом и у платном промету, те увођењем нових производа (картичарство, електронско банкарство и др.). Учесће високе стручне спреме је порасло за 1%, док је учешће осталих на истом нивоу, осим смањења за 1% код више стручне спреме и КВ радника.



Ефикасност запослених и један од индикатора успјешности пословања банкарског сектора и сваке банке појединачно је однос броја запослених и укупне aktive. Већи износ active по запосленом је показатељ веће рационалности и ефикасности у пословању банке и система у цјелини.

Активa по запосленом

ДАТУМ	Број запослених	Активa (000 КМ)	Активa по запосл. (000 КМ)
31.12.2005	2.377	2.416.963	1.017
30.06.2006	2.458	2.749.305	1.119

Активa по запосленом биљежи раст 10% у 2006. години и износи 1.119 хиљада КМ.

Међународни стандард active по запосленом (1,0 милион КМ) су оствариле три банке, једна банка је на самој граници, четири банке су испод банкарског просјека од 1.119 хиљада КМ по запосленом.

Однос active по запосленом за појединачне банке се креће од 430 хиљада КМ до 2.532 хиљаде КМ колико износи за највећу банку Републике Српске.

Три банке са активом по запосленом преко 1 милион КМ имају активу од укупно 1.822 милиона КМ или 66% од укупне active банкарског сектора Републике Српске, а запошљавају 1.101 радника или 45% од укупно запослених.

Осталих пет банака имају активу у износу од 867 милиона КМ или 44% од укупне active и 1.357 радника или 55% од укупног броја запослених, што је довело до испод просјечне active по запосленом. Посљедица је то превеликог броја запослених, неадекватне организације пословања, а што се све одражава на смањење продуктивности и ефикасности пословања ових банака.

3. ФИНАНСИЈСКИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Надзор и контролу финансијског стања и стабилност пословања банака, Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) обавља контролом на лицу мјеста у банкама и анализом извјештаја које банке достављају Агенцији у складу са Законом о банкама Републике Српске и подзаконским актима Агенције.

Извјештаји су:

1. Биланс стања који се доставља мјесечно и квартални додатни прилози који садрже детаљне податке о новчаним средствима, кредитима, депозитима и ванбилансу;
2. Квартални извјештаји о капиталу и адекватности капитала, класификацији активе, концентрацијама кредитних и других ризика, позицији ликвидности и девизној изложености;
3. Квартални извјештаји о резултатима пословања (биланс успјеха и новчани токови);
4. Остали извјештаји (дневни, декадни и мјесечни) о одређеним сегментима пословања банака.

Поред наведених извјештаја, базу података чине и информације добијене на основу додатних захтјева Агенције, подаци из извјештаја о екстерној ревизији банака, као и остали подаци из других извора, а све са циљем што квалитетнијег праћења и анализе пословања банака Републике Српске.

3.1. Биланс стања

Укупна билансна сума банака Републике Српске са 30.06.2006. године је 2,68 милијарди КМ што је за 14% више у односу на стање крајем претходне године. Код четири банке са билансном сумом изнад 300 милиона КМ раст активе је у распону од 5% до 28%, док је раст код осталих банака од 2% до 27%.

У првом кварталу раст билансне суме је износио 5%, а у другом кварталу раст је био знатно бржи и износио је 9%.

ОПИС/ПЕРИОД	(у 000 КМ)				ИНДЕКС 6=4/2
	31.12.2005		30.06.2006		
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	746.937	28	110
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	9.353	0	107
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	30.505	1	156
4. Нето кредити	1.445.117	61	1.688.256	63	117
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	141.512	6	104
7.Остала актива	63.871	3	60.564	2	95
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	2.677.127	100	114
9.Укупно ванбиланс (10+11+12)	430.558		538.517		125
10. Активни ванбиланс	220.588		327.388		148
11. Класификована актива-губитак Е	151.811		155.811		103
12. Комисиони послови (агентски)	58.159		55.318		95
13.УКУПНО АКТИВА (8+9)	2.783.996		3.215.644		116
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
14.Депозити	1.910.815	81	2.180.494	81	114
15.Узете позајмице	0	0	0	0	0
16.Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	112.747	5	104
17.Субординирани дугови	6.547	0	6.483	0	99
18.Остале обавезе	31.166	1	38.031	1	122
19.Потребне резерве за пот.губ.	17.639	1	19.680	1	112
20.Капитал	278.460	12	319.692	12	115
21.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	2.677.127	100	114
22.Укупно ванбиланс (22+23+24)	430.558		538.517		125
23. Активни ванбиланс	220.588		327.388		148
24. Класификована актива-губитак Е	151.811		155.811		103
25. Комисиони послови (агентски)	58.159		55.318		95
26.УКУПНА ПАСИВА (20+21)	2.783.996		3.215.644		116

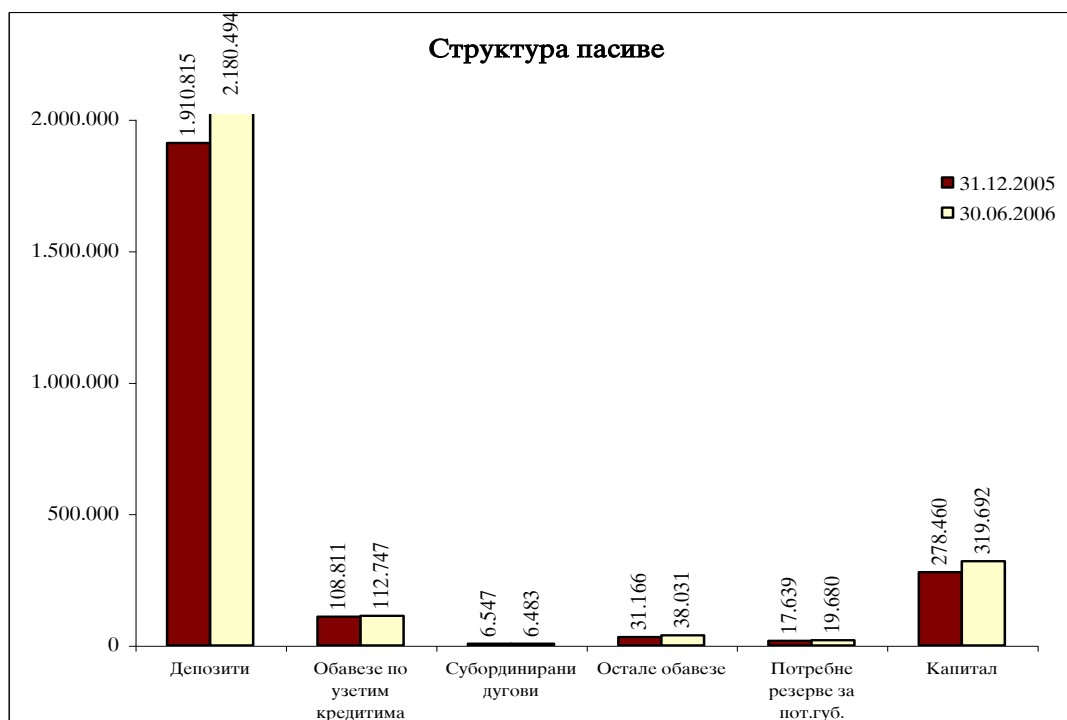
У структури активе повећано је учешће нето кредита за 2% и чини 63% активе са стопом раста од 17% у односу на крај 2005. године. Учешће осталих билансних ставки је приближно на истом нивоу.

У ванбилансној структури највећи раст у првом полугодшту 2006. године има активни ванбиланс са стопом од 48%. Раст у односу на крај 2005. године биљежи и класификована актива-губитак Е за 3%, док комисиони послови биљеже пад од 5%.

3.1.1. Пасива

Структура пасиве (обавезе и капитал - извори) види се из слиједеће табеле:

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ):					
1.Депозити	1.910.815	81	2.180.494	81	114
2.Узете позајмице	0	0	0	0	0
3.Обавезе по узетим кредитима	108.811	5	112.747	5	104
4.Субординирани дугови	6.547	0	6.483	0	99
5.Остале обавезе	31.166	1	38.031	1	122
6.Потребне резерве за пот.губ.	17.639	1	19.680	1	112
7.Капитал	278.460	12	319.692	12	115
8.СВЕГА ПАСИВА (ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ)	2.353.438	100	2.677.127	100	114



Структура пасиве је непромјењена. Депозити чине основни извор средстава са учешћем од 81% у укупној пасиви и имају стопу раста од 14% у односу на 31.12.2005. године. У структури узетих кредита 43% су домаћи извори (кредити Фонда становања), а 57% се односи на задужења у иностранству која имају благи тренд раста.

Највећи пораст у односу на крај 2005. године имају остале обавезе (22%) углавном због раста разграничене камате на депозите.

Потребне резерве за потенцијалне губитке износе 19,7 милиона и имају стопу раста 12% у односу на 31.12.2005. године, а односе се на билансна потраживања, осим кредита, те на активни ванбиланс.

Стопа раста капитала је 15%.

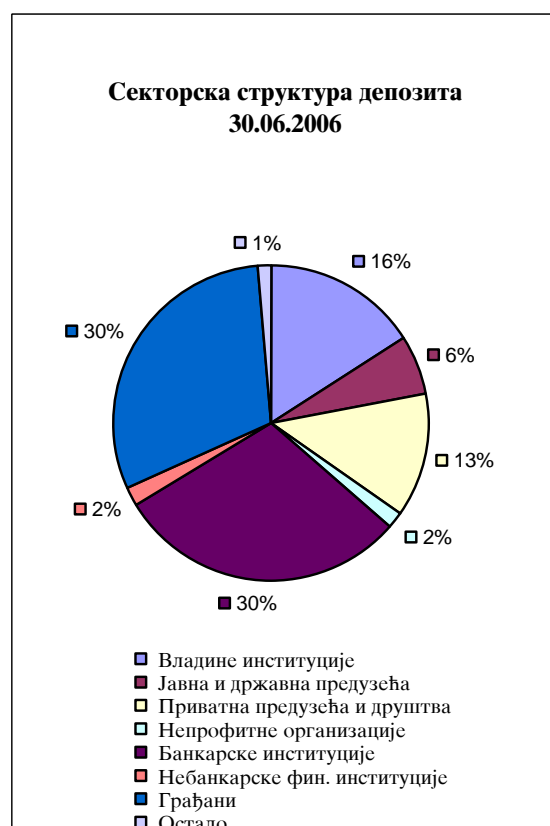
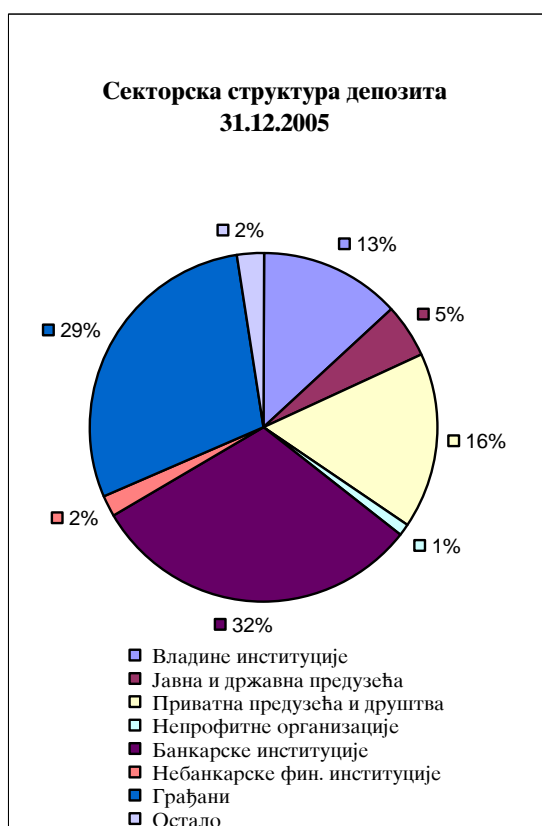
3.1.1.1. Депозити

Секторска структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.06.2006		Индекс
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Владине институције	249.960	13	344.178	16	138
Јавна и државна предузећа	94.081	5	134.321	6	143
Приватна предузећа и друштва	312.670	16	279.851	13	90
Непрофитне организације	23.035	1	36.486	2	158
Банкарске институције	595.723	32	654.397	30	110
Небанкарске фин. институције	35.242	2	42.632	2	121
Грађани	553.826	29	658.786	30	119
Остало	46.278	2	29.843	1	64
УКУПНО	1.910.815	100	2.180.494	100	114

Анализирајући структуру депозита по секторима видимо да највеће учешће у укупним депозитима имају депозити банкарских институција и депозита грађана са учешћем од по 30%. Учешће депозита банкарских институција у структури укупних депозита је смањено за 2% и имају стопу раста 10% у односу на крај претходне године. Ниво ових депозита зависи од стања депозита код једне банке који са 30.06.2006. године износе 582 милиона КМ или 89% укупних депозита банкарских институција. Повећање учешћа депозита становништва за 1% и стопа раста од 19% указује на све веће повјерње грађана у банке и банкарски систем у цјелини што је већ дуже времена позитиван тренд. Депозити владиних институција биљеже раст од 38% у 2006. години са учешћем већим за 3%, што је резултат свакако и побољшања финансијске дисциплине код прикупљања јавних прихода. Истовремено депозити приватних предузећа и друштава су пали 10% у односу на 31.12.2005. године и смањили су учешће за 3%. Сви остали сектори учествују са 11% у структури депозита и износе 243 милиона КМ.



Структура депозита по валути

(у милионима КМ)

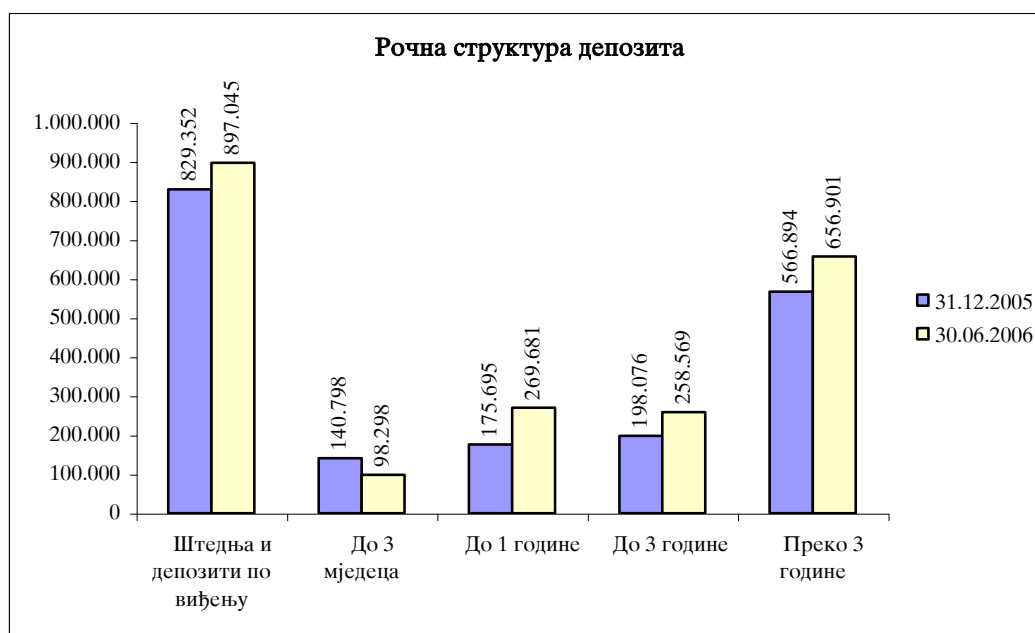
ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Депозити у КМ	873,5	46	994,7	46	114
Депозити у иностраној валути	1.037,3	54	1.185,8	54	114
УКУПНО	1.910,8	100	2.180,5	100	114

Валутна структура депозита је непромјењена. И даље се на депозите у иностраној валути односи 54 % са доминантним учешћем валуте EUR-а, а на депозите у КМ 46% укупних депозита. Стопа раста депозита износи 14% у односу на крај претходне године.

Рочна структура депозита

(у 000 КМ)

ДЕПОЗИТИ	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
Штедња и депозити по виђењу	829.352	44	897.045	41	108
До 3 мјесеца	140.798	7	98.298	5	70
До 1 године	175.695	9	269.681	12	153
1. Укупно краткорочни	1.145.845	60	1.265.024	58	110
До 3 године	198.076	10	258.569	12	131
Преко 3 године	566.894	30	656.901	30	116
2. Укупно дугорочни	764.970	40	915.470	42	120
УКУПНО (1+2)	1.910.815	100	2.180.494	100	114



Краткорочни депозити које чине депозити по виђењу и орочени депозити с роком орочења до једне године, учествују са 58% у укупним депозитима, што је за 2% мање у односу на крај 2005. године. Стопа раста код ових депозита је 10%.

Номинални раст дугорочних депозита од 151 милиона КМ или 20% у односу на 31.12.2005. године, те повећање учешћа за 2% резултат су повољнијих услова орочавања, посебно за депозите грађана, везања депозита уз повољније услове одобравања дугорочних кредита, те раста депозита матичних банака. Раст дугорочних депозита такође упућује на побољшање и стабилност пословања и постепено враћање повјерења у банкарски сектор.

Штедња и кредити становништву

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5=4/3
1.	Кредити грађана	651.403	772.217	119
2.	Штедња грађана	396.441	467.474	118
3.	Кредити/Штедња	164%	165%	
4.	Текући рачуни грађана	113.599	143.778	127
5.	Укупно депозити (2+4)	510.040	611.252	120
6.	Кредити/Укупни депозити	128%	126%	

Позитивни тренд раста штедње грађана настављен је и у 2006. години, са стопом раста од 18% у односу на 31.12.2005. године. Орочена штедња износи 323 милиона КМ или 69% од укупне штедње и има стопу раста 22%, а штедња по виђењу 144 милиона КМ или 31% са стопом раста од 10%. Веће учешће орочене штедње и бржа стопа раста је један од резултата враћања повјерења у банкарски систем, чему је такође допринијело и осигурање депозита које имају све банке Републике Српске.

Према валутној структури 354 милиона КМ или 76% је девизна штедња, а 113 милиона је штедња у КМ.

Однос кредита грађана и штедње је повећан, јер су кредити брже расли од штедње, посебно у другом кварталу 2006. године. Кредити грађанима покривени су 61% са штедњом грађана, а ако узмемо и текуће рачуне грађана, тада је стопа покривености 79%.

Текући рачуни грађана биљеже раст од 27% у односу на 31.12.2005. године, што је резултат једним дијелом обавезног усмјеравања личних примања на текуће рачуне, те дијелом и повећања личних примања.

Депозити филијала пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

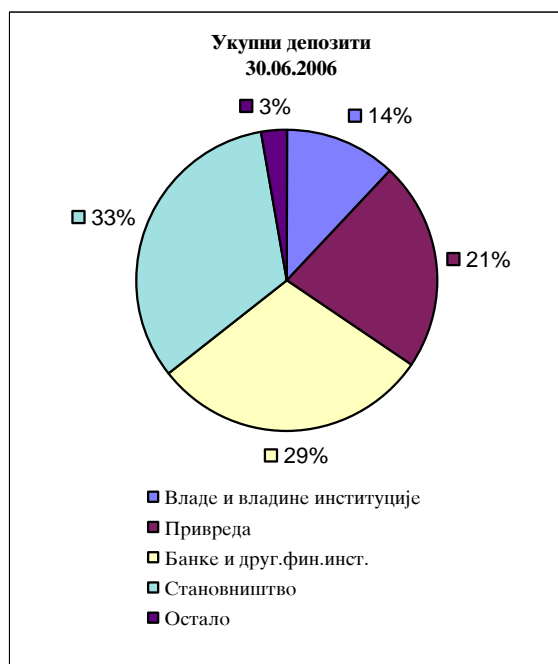
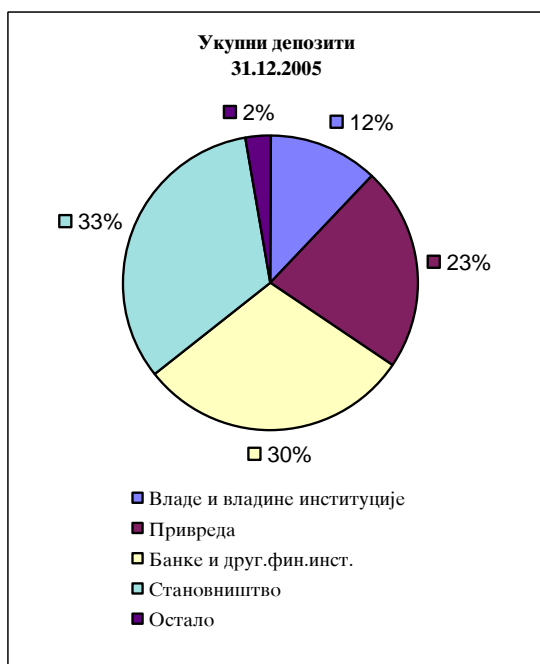
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	1.742	1	1.366	1	78
б.	Привреда	60.118	30	60.686	26	101
в.	Банке и друге фин. инст.	20	0	592	0	2.960
г.	Становништво	85.953	42	101.628	44	118
д.	Остало	1.942	1	1.548	1	80
	УКУПНО (1)	149.775	74	165.820	72	111
2.	Дугорочни депозити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	3.499	2	8.054	4	230
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	49.510	24	54.104	24	109
д.	Остало	0	0	1.222	0	0
	УКУПНО (2)	53.009	26	63.380	28	120
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	202.784	100	229.200	100	113

Са 30.06.2006. године депозити које су прикупиле филијале пословних јединица банака из Федерације БиХ износе 229 милиона КМ и већи су за 13% у односу на крај претходне године. По рочној структури 72% то су краткорочни депозити, а 28% дугорочни, а према секторској структури најзначајније је учешће становништва. Ови депозити су укључени у депозите матичних банака из Федерације БиХ.

Рочна и секторска структура укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.06.2006						Индекс 14=12/6
	Банке РС	%	Посјед.бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Посјед.бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	212.743	11	1.742	1	214.485	10	293.885	13	1.366	1	295.251	12	138
б) Привреда	378.676	20	60.118	30	438.794	21	385.831	18	60.686	26	446.517	19	102
в) Банке и друге фин. инст.	108.081	6	20	0	108.101	5	62.755	3	592	0	63.347	3	59
г) Грађани	397.258	21	85.953	42	483.211	23	473.593	22	101.628	44	575.221	23	119
е) Остало	49.087	3	1.942	1	51.029	2	48.960	2	1.548	1	50.508	2	99
Укупно кратк. депозити	1.145.845	60	149.775	74	1.295.620	61	1.265.024	58	165.820	72	1.430.844	59	110
2. Дугорочни депозити													
а) Влада и владине инст.	38.626	2	0	0	38.626	2	40.793	3	0	0	40.793	2	106
б) Привреда	34.374	2	3.499	2	37.873	2	51.899	2	8.054	4	59.953	2	158
в) Банке и друге фин. инст.	527.083	28	0	0	527.083	25	617.945	28	0	0	617.945	26	117
г) Грађани	156.568	8	49.510	24	206.078	10	185.193	8	54.104	23	239.297	10	116
е) Остало	8.319	0	0	0	8.319	0	19.640	1	1.222	1	20.862	1	251
Укупно дуг. депозити	764.970	40	53.009	26	817.979	39	915.470	42	63.380	28	978.850	41	120
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.910.815	100	202.784	100	2.113.599	100	2.180.494	100	229.200	100	2.409.694	100	114



Према рочној структури укупно прикупљених депозита банкарског сектора Републике Српске и филијала пословних јединица банака из Федерације БиХ 59% су краткорочни депозити, а 41% су дугорочни депозити.

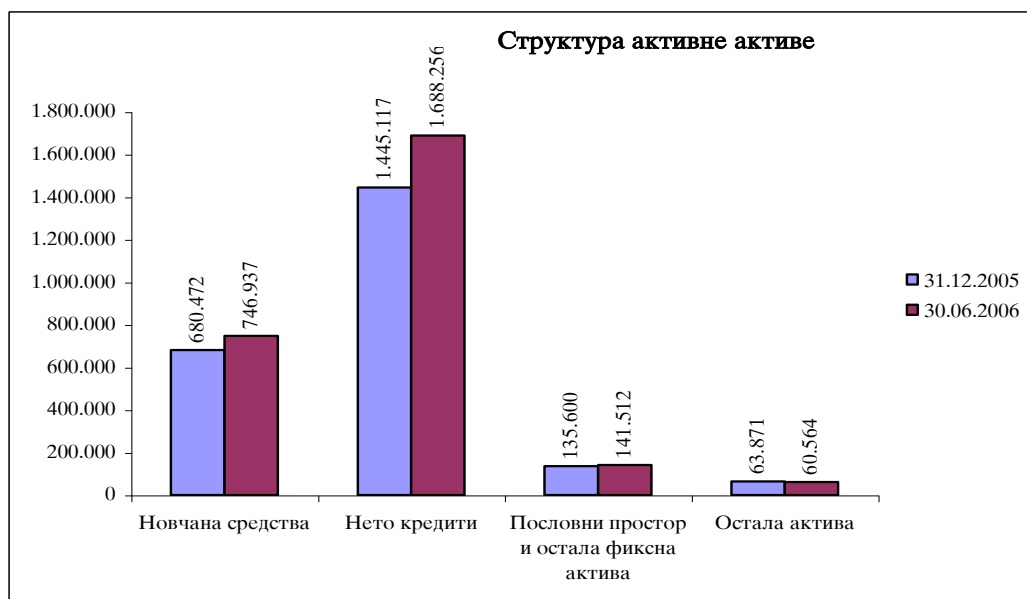
Депозити филијала пословних јединица банака из Федерације БиХ су 9,5% укупно прикупљених депозита и имају блажи тренд опадања.

3.1.2. Актива

Структура активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
АКТИВА (ИМОВИНА):					
1.Новчана средства	680.472	29	746.937	28	110
2.Вриједносни папири за трговање	8.740	0	9.353	0	107
3.Пласмани другим банкама	19.608	1	30.505	1	156
4.Нето кредити	1.445.117	61	1.688.256	63	117
5.Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6.Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	141.512	6	104
7.Остала актива	63.871	3	60.564	2	95
8.СВЕГА АКТИВА:	2.353.438	100	2.677.127	100	114



Раст активе настављен је и у првом полугодишту 2006. године. Укупна актива износи 2.677 милиона КМ и има стопу раста 14% у односу на крај претходне године.

Структура активе се није битније промијенила. Повећано је учешће нето кредита за два процента, уз истовремено смањење новчаних средстава и остале активе за један проценат, док је учешће пословног простора и остале фиксне активе остало исто.

Структура ванбилансне активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС 6=4/2
	Стање	Учешће	Стање	Учешће	
1	2	3	4	5	
1. Активни ванбиланс	220.588	100	327.387	100	148
- Неопозиве обавезе за давање кредита	53.989	24	124.443	38	230
- Неопозиви док. акредитиви	5.409	2	2.123	1	39
- Остали акредитиви за плаћ. у ино.	1.744	1	1.658	0	95
- Издате гаранције	155.717	71	195.789	60	126
- Издате мјенице и дати авали	372	0	0	0	0
- Ностро фин.активн. - процес наплате	0	0	0	0	0
- Текући уговори за трансак. с девизама	0	0	0	0	0
- Остале ставке ванбиланса	3.357	2	3.374	1	101
2. Класификована актива-губитак Е	151.811		155.811		103
3. Комисиони послови	58.159		55.318		95
4. УКУПНО	430.558		538.516		125

Укупна ванбилансна актива порасла је 25% у односу на крај претходне године, а стопу раста од 48% има активни ванбиланс.

У структури ванбилансне активе на активни ванбиланс се односи 327 милиона КМ или 61%, класификовану активу - губитак Е 156 милиона КМ или 29% и на комисионе кредите 55 милиона или 10% од укупног ванбиланса.

Активни ванбиланс или ванбилансна потраживања која носе ризик састоји се од издатих плативих и чинидбених гаранција које чине 60% и које су имале раст од 26%, неопозивих обавеза за давање кредита са учешћем од 38% и стопом раста од 130%, те осталих ставки на које се односи 2% од укупног активног ванбиланса.

Класификована актива - губитак Е порасла је за 4 милиона КМ или за 3% због нових отписа. Већи дио ових потраживања је утужен тако да на процес наплате значајан утицај имају дуготрајни судски процеси.

Комисиони послови су 55 милиона КМ и биљеже пад од 5% у односу на крај прошле године и чине 19% укупног ванбиланса. Ове послове обавља шест банака од којих се на једну банку односи 30,8 милиона КМ или 56% од укупних комисионих послова.

3.1.2.1. Новчана средства

Банкарски сектор Републике Српске има релативно висок ниво новчаних средстава на која се са 30.06.2006. године односи 28% укупне активе и износе 747 милиона КМ са стопом раста 10% у односу на крај претходне године.

Структура новчаних средстава

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005		30.06.2006		Индекс 6=4/2
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
КМ					
Готов новац	44.980	7	48.338	6	107
Рачун резерви код ЦБ БиХ	380.569	56	467.960	63	123
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	2.175	0	2.332	0	107
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	0	0	0	0	0
Новчана средства у процесу наплате	0	0	0	0	0
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	427.724	63	518.630	69	121
ДЕВИЗЕ					0
Готов новац	34.684	5	32.690	5	94
Рачуни депозита код депоз. инст. у БиХ	184	0	428	0	233
Рачуни депозита код депоз. инст. иностр.	215.016	32	194.743	26	91
Новчана средства у процесу наплате	2.864	0	446	0	16
Неисплаћени дугови	0	0	0	0	0
УКУПНО:	252.748	37	228.307	31	90
СВЕУКУПНО:	680.472	100	746.937	100	110

У првом полугодишту 2006. године дошло је до промјене у валутној структури новчаних средстава која се одразила на пораст учешћа новчаних средстава у домаћој валути за 6 процената и стопу раста од 21%. Истовремено средства у иностраној валути биљеже смањење учешћа за исти проценат и расла су по стопи од 10%.

У структури новчаних средстава у КМ највеће је учешће средстава на рачуну резерви код ЦБ БиХ која чине 63% укупних новчаних средстава и порасла су за 23%.

Новчана средства у иностраној валути су 228 милиона КМ, од чега су средства на рачунима депозита код депозитних институција 195 милиона КМ, а односе се на девизне текуће рачуне 48 милиона КМ и 147 милиона КМ на краткорочно орочена средства (до 90 дана). Од укупних новчаних средстава у износу од 747 милиона КМ, 652 милиона КМ или 87% су каматносни рачуни депозита и порасла су за 17%, а 95 милиона КМ су некаматносни рачуни, односно дио новчаних средстава на које банке немају приходе и

мањи су за 22%. Ово је позитиван тренд који директно утиче на бољу профитабилност пословања банака.

Задржавање константно високог нивоа новчаних средстава у структури биланса стања банака условљено је потребом држања ликвидних средстава због обављања функције платног промета, велике мреже пословних јединица банака, као и због непостајања међубанкарског тржишта и развијеног тржишта вриједносних папира гдје би банке у кратком року могле обезбиједити ликвидна средства. Исто тако, на ниво новчаних средстава утицај имају и обавезе банака да одржавају рочну структуру, те девизну дневну усклађеност активе и пасиве у заданим ограничењима.

3.1.2.2. Кредити

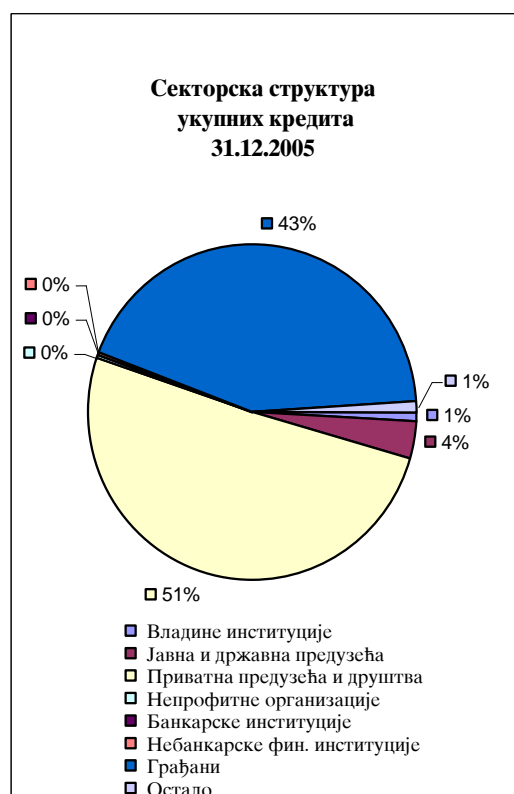
Кредитна функција је једна од основних функција пословања банака и стални раст укупних кредита је показатељ повећања обима пословања сваке банке и сектора у цјелини.

Укупни кредити са 30.06.2006. године су 1.760 милиона КМ и порасли су за 17%.

Секторска структура укупних кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Влада и владине институције	12.777	1	19.518	1	153
2.	Јавна и државна предузећа	54.019	4	37.188	3	69
3.	Приватна предузећа и друштва	768.557	51	906.001	51	118
4.	Непрофитне организације	1.829	0	786	0	43
5.	Банке и банкарске институције	1.451	0	997	0	69
6.	Небанкарске фин. институције	1.718	0	2.110	0	123
7.	Грађани	651.403	43	772.217	44	119
8.	Остало	16.888	1	21.617	1	128
9.	УКУПНО	1.508.642	100	1.760.434	100	117



Секторска структура приказује укупне кредите на бруто основи, односно кредите који нису умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке, које су банке обавезне издвајати у зависности од степена ризичности сваког пласмана.

Према секторској структури кредита, највеће учешће је кредита приватним предузећима и друштвима са 51% и стопом раста од 18%, те кредита грађанима са учешћем од 44% и стопом раста 19%. На све остале секторе се односи 5% укупних кредита.

Нето кредити

(у 000 КМ)

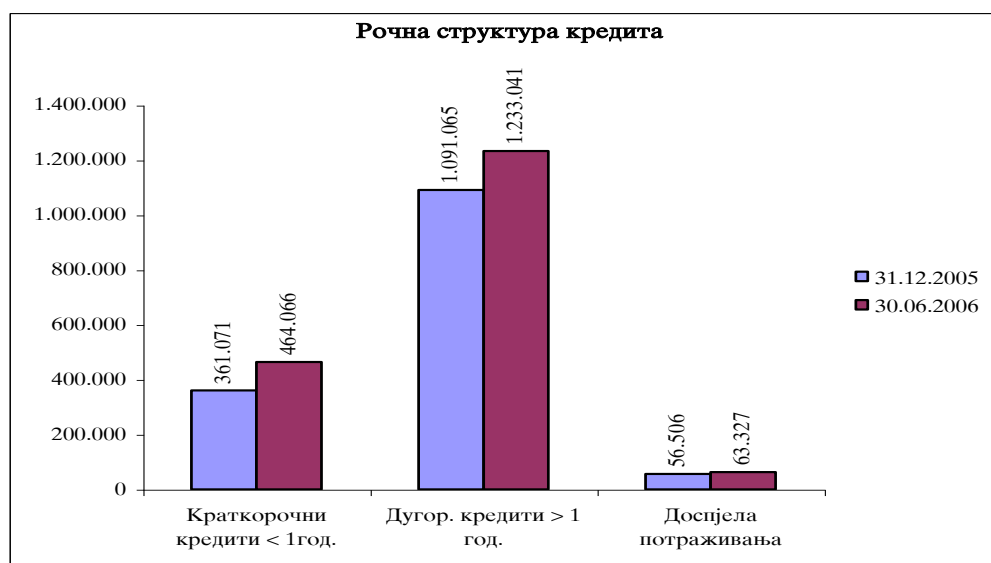
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4	5
1.	Кредити, потраж. по посл. лиз. и досп. пот	1.508.642	1.760.434	117
2.	Резерве за пот. кред. губитке	63.525	72.178	114
3.	Нето кредити (1.-2.)	1.445.117	1.688.256	117

Нето кредити су кредити умањени за резерве за потенцијалне кредитне губитке и имају исту стопу раста као и кредити на бруто основи, што значи да су банке задржале исту структуру каласификације и исте стопе за издвајање резерви по категоријама кредитног ризика као и са 31.12.2005. године. И у овом извјештајном периоду је настављен тренд споријег раста резерви од кредита (стопа раста 14%), тако да би у наредном периоду неке банке могле доћи у ситуацију да морају значајније повећати резерве, зависно од тога колико су реално процијениле степен ризичности кредита, што би имало негативан утицај на профитабилност пословања банака.

Рочна структура кредита

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	Краткорочни кредити < 1год.		Инд-екс	Дугорочни кредити > 1 год.		Инд-екс	Доспјела потраживања		Инд-екс	Укупно		Инд-екс
		31.12.2005	30.06.2006		31.12.2005	30.06.2006		31.12.2005	30.06.2006		31.12.2005	30.06.2006	
1.	Влада и владине институције	1.084	1.502	139	11.674	17.678	151	19	338	1.779	12.777	19.518	153
2.	Јавна и држ. предузећа	4.426	7.063	160	38.139	28.779	75	11.454	1.346	12	54.019	37.188	69
3.	Прив.предуз. и друштва	267.899	328.712	123	464.694	527.480	114	35.964	49.809	138	768.557	906.001	118
4.	Непрофит.организације	1.736	786	45	93	0	0	0	0	0	1.829	786	43
5.	Банке и банкарске институције	387	99	26	793	640	81	271	258	95	1.451	997	69
6.	Небанкар.фин.инстит.	611	1.025	168	1.107	1.073	97	0	12	0	1.718	2.110	123
7.	Грађани	77.308	111.757	145	565.891	649.199	115	8.204	11.261	137	651.403	772.217	119
8.	Остало	7.620	13.122	172	8.674	8.192	94	594	303	51	16.888	21.617	128
9.	УКУПНО	361.071	464.066	129	1.091.065	1.233.041	113	56.506	63.327	112	1.508.642	1.760.434	117



Секторска структура карткорочних и дугорочних кредита се разликује због доминантног учешћа кредита приватним предузећима и друштвима у структури краткорочних кредита, док су код дугорочних кредита, кредити грађанима највећа ставка.

Неповољан је тренд раста доспјелих потраживања од 12% у односу на 31.12.2005. године, иако је у другом кварталу ове године стопа раста смањена за 2%. У претходној табели доспјела потраживања укључују и потарживања по плаћеним гаранцијама која су са 31.12.2005. године износила 6.387 хиљада КМ, а са 30.06.2006. године су значајно смањена и износила су 219 хиљада КМ.

Највеће учешће у структури доспјелих кредита од 79% се односи на кредите приватним предузећима и друштвима који су порасли за 38% у односу на крај претходне године, те на кредите грађанима 18% са стопом раста од 37%.

Укупна доспјела потраживања у односу на укупне кредите су 3,6%, и незнатно су мања у односу на 31.12.2005. године.

Ако ставимо у однос доспјела потраживања по кредитима приватним предузећима и друштвима са укупним кредитима у овом сектору добијамо стопу од 5,5% која је порасла за 0,8% у односу на 31.12.2005. године. Однос доспјелих потраживања по кредитима грађана са укупним кредитима грађана даје стопу од 1,6% што је благи пораст у односу на 31.12.2005. године када је стопа износила 1,3%.

Кредити грађанима су још увијек у категорији најсигурнијих пласмана за банке, али имајући у виду постојеће економско стање и укупни ниво задужености грађана може се и код ових кредита очекивати пораст стопе ризичности.

Износ и стопа раста доспјелих потраживања упозорава на неопходност квалитетније анализе кредитне способности зајмопримаца при одобравању кредита и систематичнијег праћења редовног сервисирања кредита, а све то да би се смањила изложеност кредитном ризику.

Из односа дугорочних извора, које чине дугорочни депозити и узети дугорочни кредити, произилази да се 83% дугорочних кредита финансира из дугорочних извора. Међутим, овај однос код појединих банака је битно неповољнији, јер на укупни ниво дугорочних извора у великој мјери утиче значајан износ ових извора код једне банке.

Банке у наредном периоду морају интензивније радити на повећању дугорочних извора средстава да се неби нарушила рочна ускаћеност активе и пасиве, што би довело до проблема са ликвидношћу.

Кредити пословних јединица банака из Федерације БиХ

(у 000 КМ)

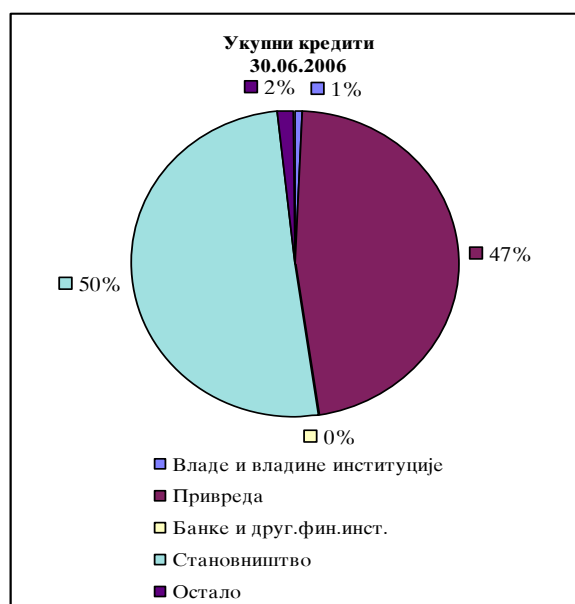
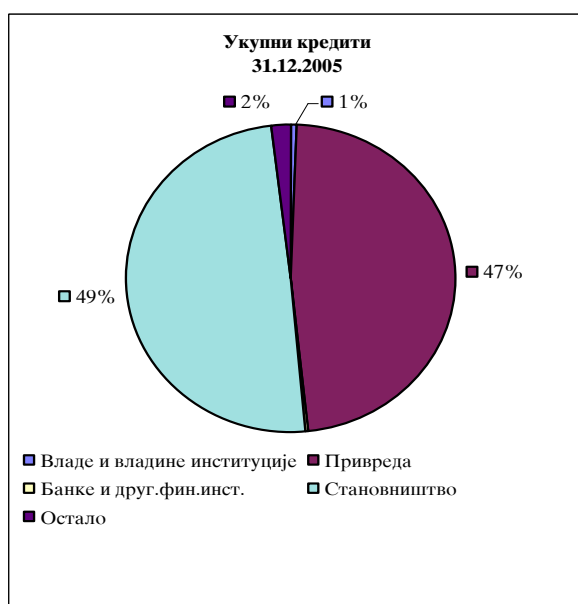
Р/б	ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6	7=5/3
1.	Краткорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	60	0	30	0	50
б.	Привреда	23.762	7	19.885	5	84
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	12.581	4	13.695	4	109
д.	Остало	1.476	0	573	0	39
	УКУПНО (1)	37.879	11	34.183	9	90
2.	Дугорочни кредити					
а.	Влада и владине институције	0	0	0	0	0
б.	Привреда	45.839	13	43.080	11	94
в.	Банке и друге фин. инст.	0	0	0	0	0
г.	Становништво	259.207	73	302.446	77	117
д.	Остало	10.569	3	11.522	3	109
	УКУПНО (2)	315.615	89	357.048	91	113
	СВЕУКУПНО (1.+2.)	353.494	100	391.231	100	111

Кредитна активност пословних јединица банака из Федерације БиХ усмјерена је на дугорочно кредитирање, посебно грађана на које се односи 77% дугорочних кредита. Ови кредити нису укључени у билансе банака Републике Српске, јер се укључују у матичне банке.

Упоредни преглед рочне и секторске структуре пласираних кредита банка Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације БиХ даје се у слиједећој табели:

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.06.2006						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	1.097	0	60	0	1.157	0	1.840	0	30	0	1.870	0	162
б) Привреда	320.009	21	23.762	7	343.771	18	386.953	22	19.885	5	406.838	19	118
в) Банке и друге фин. инст.	2.732	0	0	0	2.732	0	1.935	0	0	0	1.935	0	71
г) Грађани	84.643	6	12.581	4	97.224	5	122.996	7	13.695	4	136.691	6	141
е) Остало	9.597	1	1.476	0	11.073	1	13.669	1	573	0	14.242	1	129
Укупно кратк. кредити	418.078	28	37.879	11	455.957	24	527.393	30	34.183	9	561.576	26	123
2. Дугорочни кредити													
а) Влада и владине инст.	11.680	1	0	0	11.680	1	17.678	1	0	0	17.678	1	151
б) Привреда	498.184	33	45.839	13	544.023	29	556.259	32	43.080	11	599.339	28	110
в) Банке и друге фин. инст.	1.900	0	0	0	1.900	0	1.516	0	0	0	1.516	0	80
г) Грађани	566.760	38	259.207	73	825.967	44	649.199	37	302.446	77	951.645	44	115
е) Остало	12.040	1	10.569	3	22.609	1	8.389	0	11.522	3	19.911	1	88
Укупно дуг. кредити	1.090.564	72	315.615	89	1.406.179	76	1.233.041	70	357.048	91	1.590.089	74	113
СВЕУКУПНО (1.+2.)	1.508.642	100	353.494	100	1.862.136	100	1.760.434	100	391.231	100	2.151.665	100	116



Из упоредног прегледа рочне и секторске структуре пласираних кредита банака Републике Српске и пословних јединица банака из Федерације БиХ произилази да су секторска и рочна структура кредита сличне, односно да су код једних и других најзаступљенији кредити пласирани приватним предузећима, друштвима и грађанима, те да су оријентисани на дугорочно кредитирање.

Рочна и гранска структура укупних пласмана

(у 000 КМ)

Р/б	АКТИВА ГРАНА	Краткорочни пласмани		Инд-екс	Дугорочни пласмани		Инд-екс	Гаранције и друга јемства		Инд-екс	УКУПНО		Инд-екс
		31.12.05	30.06.06		31.12.05	30.06.06		31.12.05	30.06.06		31.12.05	30.06.06	
1.	Пољопривр.,лов, риболов...	28.366	17.955	63	22.191	14.748	66	11.320	6.860	61	61.877	39.563	64
2.	Рударство и индустрија	82.486	97.325	118	175.891	193.076	110	30.026	48.219	161	288.403	338.620	117
3.	Енергетика	3.447	2.542	74	22.238	43.757	197	3.178	2.854	90	28.863	49.153	170
4.	Грађевинарство	21.838	28.912	132	58.000	57.200	99	20.222	27.261	135	100.060	113.373	113
5.	Трговина	146.335	162.347	111	139.191	172.793	124	76.762	118.036	154	362.288	453.175	125
6.	Услуге,туризам, угоститељство	6.540	16.130	247	52.593	30.473	58	29.008	15.898	55	88.141	62.502	71
7.	Транспорт,складиштење,пгт т.комуникације.	9.848	9.136	93	11.737	11.755	100	15.984	48.301	302	37.569	69.191	184
8.	Финансије	131.986	178.725	135	15.980	12.449	78	2.156	9.623	446	150.122	200.797	134
9.	Трговина некретнинама	4.689	6.923	148	1.253	1.216	97	800	1.856	232	6.742	9.995	148
10.	Админист.др.јавне услуге	5.668	11.609	205	19.193	22.236	116	7.681	4.454	58	32.542	38.299	118
11.	Грађани	85.512	123.018	144	565.891	649.199	115	0	0	0	651.403	772.217	119
12.	Остало	27.828	29.524	106	21.500	7.524	35	23.451	34.521	147	72.779	71.568	98
	УКУПНО	554.543	684.146	123	1.105.658	1.216.426	110	220.588	317.883	144	1.880.789	2.218.453	118



Категорија укупних пласмана је шири појам и обухвата поред укупних кредита и све остале пласмане (без девизних текућих рачуна код ино банака), као што су орочена средства код ино-банака, пласмани другим банкама, вриједносни папири, инвестиције у неконсолидована предузећа, камате и накнаде, авансе и одгођено плаћање.

Према гранској структури највећи износ краткорочних пласмана је у финансијама због значајног износа орочених слободних новчаних средстава код страних банака, а затим у трговини као најраширенијој привредној дјелатности.

Код гранске структуре дугорочних кредита најзначајнији су кредити грађанима, рударству и индустрији, те трговини.

Гаранције и друга јемства концентрисане су највећим дијелом у трговину. Ако укупне пласмане анализирамо према гранској структури, произилази да је највеће учешће пласмана грађанима од 35%, трговине 20%, рударства и индустрије 15%, а на све остале гране се односи укупно 30%.

У следећој табели дајемо преглед структуре кредита пласираних становништу од стране банака Републике Српске и филијала банака чије је сједиште у Федерацији БиХ.

(у 000 КМ)

ОПИС	31.12.2005						30.06.2006						Индекс
	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	Банке РС	%	Јед. бан. из ФБиХ	%	Укупно	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14=12/6
1. Краткорочни кредити становништу													
а. - за општу потрошњу	65.676	10	4.929	2	70.605	8	108.155	14	11.035	3	119.190	11	169
б. - за стамбене потребе	13.477	2	5.452	2	18.929	2	5.579	1	8	0	5.587	1	30
в. - за обављање дјелатности	5.490	1	2.200	1	7.690	1	9.284	1	2.652	1	11.936	1	155
Укупно (1)	84.643	13	12.581	5	97.224	11	123.018	16	13.695	4	136.713	13	141
2. Дугорочни кредити становништу													
а. - за општу потрошњу	405.071	62	182.566	67	587.637	64	500.097	64	201.051	64	701.148	64	119
б. - за стамбене потребе	133.647	21	53.881	20	187.528	20	128.859	17	65.263	21	194.122	18	104
в. - за обављање дјелатности	28.042	4	22.760	8	50.802	6	20.243	3	36.132	11	56.375	5	111
Укупно (2)	566.760	87	259.207	95	825.967	89	649.199	84	302.446	96	951.645	87	115
СВЕУКУПНО (1.+2.)	651.403	100	271.788	100	923.191	100	772.217	100	316.141	100	1.088.358	100	118

Из напријед наведене табеле се види да је највећи износ кредита становништву Републике Српске пласиран за општу потрошњу и то углавном дугорочних кредита. Ови кредити коришћени су као додатни извори за покриће трошкова живота, те ублажавање пада животног стандарда.

Умјесто кредитирања опште потрошње требало би усмјерити кредитне активности на предузетнике, јер је овај сегмент релативно мало заступљен.

Према процјени у Републици Српској живи 1,2 милиона становника, а укупни кредити становништву са 30.06.2006. године су 1.088 милиона КМ, што даје кредитну задуженост по становнику од 907 КМ са сталним трендом раста. Само у првом полуугодишту 2006. године кредитна задуженост по становнику је порасла за 138 КМ, а за очекивати је бржи раст у другом полуугодишту, с обзиром на потребу већих породичних издвајања за почетак школске године и припрема за зиму.

Уколико би се у укупне кредите грађана укључили потрошачки кредити које дају трговачка предузећа (роба на одложено плаћање) и кредити по текућим рачунима и картичарском пословању, кредитна задуженост становништва би се додатно повећала, а посебно у области потрошње.

Приказ укупних депозита и кредита Републике Српске

(у 000 КМ)

Р/б	ОПИС	31.12.2005		30.06.2006		Индекс	
		Депозити	Кредити	Депозити	Кредити	7=5/3	8=6/4
1	2	3	4	5	6	7=5/3	8=6/4
1.	Банке РС	1.910.815	1.508.642	2.180.494	1.760.434	114	117
2.	Пословне јединице ФБиХ	202.784	353.494	229.200	391.231	113	111
3.	УКУПНО:	2.113.599	1.862.136	2.409.694	2.151.665	114	116
4.	Минус: Пословне јед. банака РС у ФБиХ	32.475	28.877	59.264	40.440	182	140
5.	УКУПНО:	2.081.124	1.833.259	2.350.430	2.111.225	113	115

На географском простору Републике Српске прикупљено је укупно 2.350 милиона КМ депозита што је за 13% више у односу на крај године и пласирано је укупно 2.111 милиона КМ кредита или 15% више него са 31.12.2005. године.

3.1.2.3. Пословни простор и остала фиксна актива

У структури активе пословни простор и остала фиксна актива учествују са 6%. У односу на 31.12.2005. године фиксна актива је номинално већа за 5,9 милиона КМ или 4%, што је резултат отварања нових пословних јединица и набавке нове опреме за рад.

Двије банке имају прекорачење улагања у основна средства преко 50% у односу на основни капитал и имају акционе планове за усклађивање са прецизном динамиком. Усклађивање улагања у основна средства банке морају извршити до 31.12.2006. године.

3.1.2.4. Остала актива

Остала актива у структури укупне активе учествује са 2% и у односу на 31.12.2005. године је мања за 5%. У структури остале активе највеће учешће имају обрачунате камате и накнаде. Остале ставке чине улагање у неконсолидована повезана предузећа (фондови), материјалне вриједности примљене на основу наплате потраживања, пролазни рачуни за девизна плаћања, текућа плаћања раније створених обавеза, активна временска разграничења и остало.

4. КАПИТАЛ И АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Јачина и стабилност сваке банке, те банкарског сектора у цјелина зависи од величине и способности капитала да апсорбује могуће ризике пословања.

Структуру и кретање капитала дајемо у слиједећој табели:

	(у 000 КМ)		
ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС
1	2	3	4=3/2
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1 Акционарски капитал	244.719	272.044	111
1.2 Законске резерве	10.610	13.748	130
1.3 Остале резерве	15.621	15.480	99
1.4 Нераспоређена добит	2.027	6.823	337
1а Укупно (1.1 до 1.4)	274.477	309.595	113
1.5 Непокривени губици претходних година	7.829	0	0
1.6 Губитак из текуће године	7.744	0	0
1.7 Износ нематеријалне имовине	10.378	11.725	113
1.б Укупно (1.5 до 1.7)	25.951	11.725	45
1.ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (1а-1б)	248.526	297.870	120
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1 Износ општих резерви за А	29.951	35.428	122
2.2 Текућа добит (ревидирана)	19.116	0	0
2.3 Износ добити за - привремена обустава расподјеле	0	0	0
2.4 Износ субординисаних дугова највише 50% износа ос. кап.	6.547	6.483	99
2.5 Износ ставки-об. трајног карактера без обавезе за враћање	10.727	0	0
2.ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА (2.1 до 2.5)	66.341	42.911	65
3.ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1 Улози бан. у капит. других прав. лица преко 5% Осн.кап.бан.	0	0	0
3.ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	0	0
4.ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1+2-3)	314.867	340.781	108

Основни капитал банке је законски дефинисан параметар за мјерење максималне изложености сваке банке по концентрацијама кредитног и других ризика.

Са 30.06.2006. године основи капитал је износио 297.870 хиљада КМ и имао је стопу раста од 20% у односу на крај 2005. године.

На раст основног капитала утицала је докапитализација, односно повећање акционарског капитала код три банке у износу од 43,4 милиона КМ уз истовремено смањење акционарског капитала код двије банке за 16,1 милиона КМ за покриће губитака из претходних периода. Такође је на раст основног капитала утицао и пораст законских резерви због усмјеравања дијела добити из 2005. године, раст нераспоређене добити, те смањење одбитних ставки за 55% усљед елиминисања губитака из претходних година, те позитивно пословање свих банака са 30.06.2006. године.

Допунски капитал је мањи за 35% због претварања обавеза трајног карактера без обавезе враћања (10,7 милиона КМ) у акционарски капитал. У структури допунског капитала учешће резерви за добру активу (категорија класификације "А") је 85% са стопом раста од 22%. Преосталих 15% допунског капитала чини субординисани дуг који је смањен по основу редовних отплата за 1%.

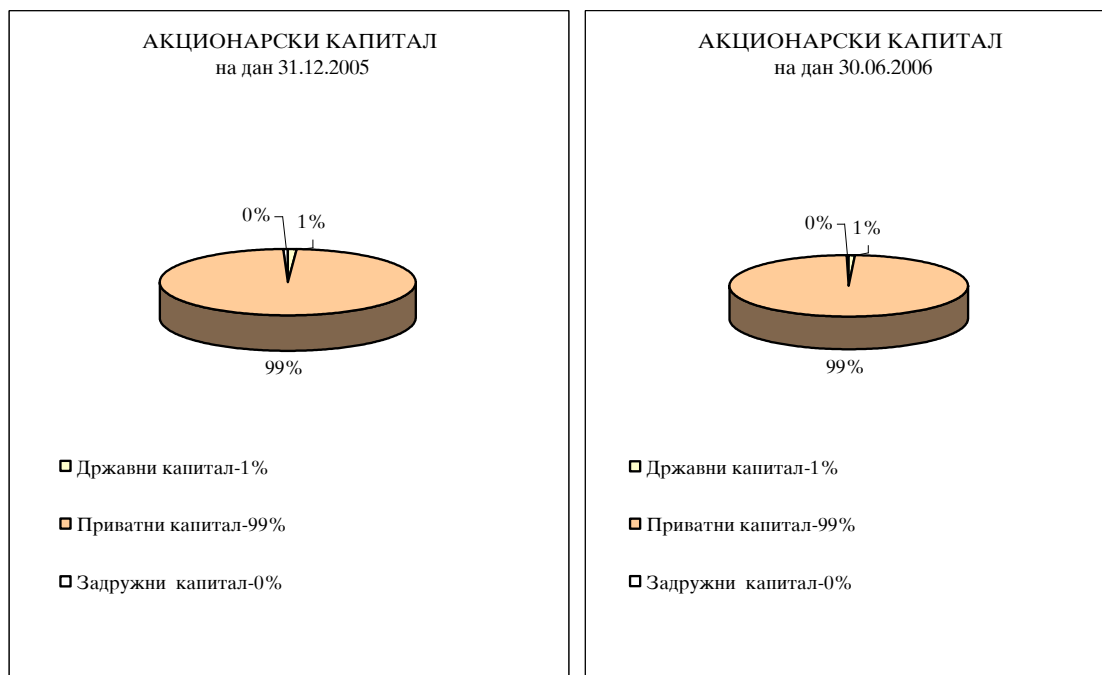
У првом полугодишту 2006. године ниједна банка нема одбитне ставке капитала.

Нето капитал којег чине основни и допунски капитал и који је обрачунска категорија за израчунавање адекватности капитала, износи 341 милион КМ и за 8% је већи у односу на 31.12.2005. године.

Структура акционарског капитала

(у 000 КМ)

АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ	31.12.2005		30.06.2006		ИНДЕКС
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	
1	2	3	4	5	6=4/2
1. Државни капитал	2.985	1	2.574	1	86
2. Приватни капитал	240.598	99	268.742	99	112
2.1. Страни капитал	201.433	84	230.887	86	115
2.2. Домаћи капитал	39.165	16	37.855	14	97
3. Задружни капитал	1.136	0	728	0	64
УКУПНО (1+2+3):	244.719	100	272.044	100	111



Власничка структура акционарског капитала се није мијењала у 2006. години, иако индекси раста показују номинално повећање приватног капитала. Пораст приватног страног капитала је 29,5 милиона КМ или 15% и настао је углавном због докапитализације. Приватни домаћи капитал је мањи за 1,3 милиона КМ или 3%.

Према власничкој структури и броју акција са правом гласа у седам банака су већински страни акционари који управљају са укупно 2,69 милијарди КМ активе или 97,9% од укупне активе, а у једној банци су већински домаћи акционари и управљају са 57 милиона КМ активе.

Адекватност капитала

(у 000 КМ)

	31.12.2004	31.12.2005	30.06.2006	Индекс	
1	2	3	4	5=4/2	6=4/3
Нето капитал	229.801	314.867	340.781	148	108
Укупна ризична актива	1.192.925	1.663.732	1.947.959	163	117
Адекватност капитала	19%	19%	17%	89	89

Значајан показатељ снаге капитала је стопа адекватности капитала која представља однос нето капитала и укупне ризичне активе и која према Закону о банкама Републике Српске мора износити најмање 12%. Просјечна стопа адекватности капитала са 30.06.2006. године је 17% и мања је за 2% у односу на 2004. и 2005. годину, што значи да је капитал спорије растао од активе.

Стопа адекватности капитала по појединачним банкама се креће од најниже 15,3% до највише 49,7%. Три банке имају просјечну стопу адекватности капитала 43% са укупном ризичном активом 139 милиона КМ или 7% укупне ризичне активе банкарског сектора, а преосталих пет банака има просјечну стопу адекватности 16% са укупном ризичном активом 1.809 милиона КМ или 93% укупне ризичне активе банкарског сектора.

Бржи раст ризичне активе у односу на раст капитала имало је резултат смањење адекватности капитала, што указује на неопходност докапитализације дијела банака у наредном периоду.

Преглед осталих релевантних односа капитала дајемо у слиједећој табели:

Коефицијенти капитала

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	30.06.2006
1.	Нето капитал	283.570	328.375
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	15	13
2.	Акционарски капитал	225.836	264.346
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	12	11
3.	Основни капитал	230.869	287.298
	Укупна ризична актива	1.500.222	1.867.289
	%	15	15
4.	Укупни капитал	284.654	328.375
	Укупна ризична актива	1.500.222	1.867.289
	%	19	18
5.	Нето кредити	1.230.214	1.566.349
	Укупни капитал	284.654	328.375
	%	432	477

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Сви коефицијенти који представљају однос капитала или дијелова капитала према укупној активи или укупној ризичној активи имају тренд смањења, осим коефицијента основног капитала и укупне ризичне активе који је на истом нивоу. Основни разлог је у чињеници да раст капитала није у довољној мјери пратио раст активе.

5. КВАЛИТЕТ АКТИВЕ

Кредитни и други пласмани су најризичнији дио активе и имају највеће учешће у укупној структури активе. Отуда од нивоа кредитног ризика, као најприсутнијег облика ризика у пословању банака, зависи стабилност и успјешност пословања сваке банке и банкарског сектора у цјелини. Класификацијом активе (билансне и ванбилансне) и утврђивањем потенцијалне изложености кредитном ризику сваке ставке ризичне активе, формирају се резерве за покриће кредитних и других губитака на терет биланса успјеха и врши оцјена квалитета активе.

Стање и структура класификоване билансне и ванбилансне активе види се из следеће табеле:

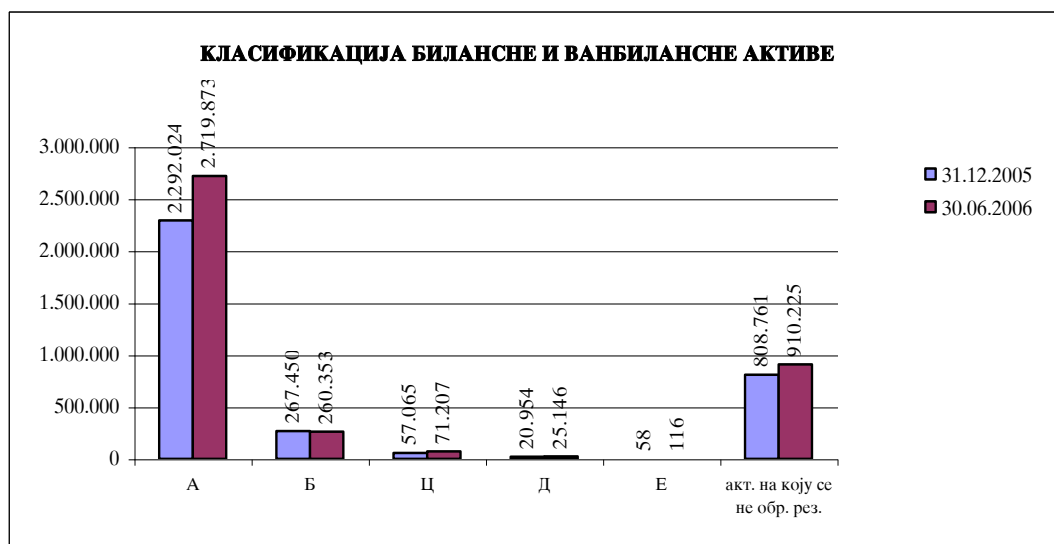
(у 000 КМ)			
СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС
1. Краткорочни кредити	361.069	464.064	129
2. Дугорочни кредити	1.091.067	1.233.044	113
3. Остали пласмани	129.753	163.704	126
4. Обрачуната камата	7.844	10.260	131
5. Доспјела потраживања	50.120	63.108	126
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	6.387	219	3
7. Остала актива	770.723	814.906	106
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.416.963	2.749.306	114
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	68.757	76.823	112
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	69.420	77.456	112
11. Разлика 10.-9.	663	633	95
12а. Плативе гаранције	106.706	109.948	103
12б. Чинидбене гаранције	49.011	85.625	175
13. Непокривени акредитиви	7.153	3.997	56
14. Неопозиве кредитне обавезе	46.164	117.277	254
15. Остале потенцијалне обавезе	11.554	10.542	91
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	220.588	327.389	148
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	6.815	9.329	137
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	6.984	9.382	134
19. Разлика 18.-17.	169	53	31
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	2.637.551	3.076.695	117
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	75.572	86.152	114
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез.	76.404	86.838	114
23. ВИШЕ формираних резерви	832	686	82
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве (клас у А)	808.761	910.225	113
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач резерве(20-24)	1.828.790	2.166.470	118

Укупна класификована актива износи 3.076 милиона КМ и већа је за 17% у односу на 31.12.2005. године. Билансна актива повећала се за 14%, а ванбилансна за 48%. У структури класификоване билансне активе највећа ставка су дугорочни кредити и чине 45%, а у структури ванбиланса на неопозиве кредитне обавезе се односи 36% од укупног класификованог ванбиланса.

Класификација билансне и ванбилансне активе банака са стањем на дан 30.06.2006. године види се из слиједеће табеле:

(у 000 КМ)

СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛАНСА	А	Б	Ц	Д	Е	УКУПНО
1. Краткорочни кредити	390.375	60.684	11.140	1.865	0	464.064
2. Дугорочни кредити	1.042.986	145.848	34.907	9.303	0	1.233.044
3. Остали пласмани	162.381	71	188	948	116	163.704
4. Обрачуната камата	7.092	3.086	56	26	0	10.260
5. Доспјела потраживања	18.124	14.069	19.388	11.527	0	63.108
6. Потраживања по плаћеним гаранцијама	218	0	0	1	0	219
7. Остала актива	805.403	8.351	493	659	0	814.906
8. СТАВКЕ АКТИВЕ БИЛАНСА УКУПНО:	2.426.579	232.109	66.172	24.330	116	2.749.306
9. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	30.561	18.240	15.204	12.702	116	76.823
10. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	30.758	18.507	15.266	12.809	116	77.456
11. Разлика 10.-9.	197	267	62	107	0	633
12а. Плативе гаранције	90.377	15.569	3.902	100	0	109.948
12б. Чинидбене гаранције	81.863	3.751	11	0	0	85.625
13. Непокривени акредитиви	3.997	0	0	0	0	3.997
14. Неопозиве кредитне обавезе	107.231	8.924	1.122	0	0	117.277
15. Остале потенцијалне обавезе	9.826	0	0	716	0	10.542
16. СТАВКЕ ВАНБИЛАНСА УКУПНО:	293.294	28.244	5.035	816	0	327.389
17. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	5.630	2.308	988	403	0	9.329
18. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	5.670	2.318	991	403	0	9.382
19. Разлика 18.-17.	40	10	3	0	0	53
20. УКУПНО СТАВКЕ БИЛАНСА И ВАНБИЛ.	2.719.873	260.353	71.207	25.146	116	3.076.695
21. Општи кред. ризик и пот.кред.губици	36.191	20.548	16.192	13.105	116	86.152
22. Већ формиране Опште резерве и посеб.рез	36.428	20.825	16.257	13.212	116	86.838
23. ВИШЕ формираних резерви	237	277	65	107	0	686
МАЊЕ формираних резерви	0	0	0	0	0	0
24. АКТИВА на коју се не обрачунавају резерве	910.225					910.225
25. УКУПНО АКТИВА на коју се обрач. резерве	1.809.648	260.353	71.207	25.146	116	2.166.470



Класификација активе по категоријама ризика

Категорија класификације	31.12.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	ИНДЕКС
А	2.292.024	87	2.719.873	88	119
Б	267.450	10	260.353	9	97
Ц	57.065	2	71.207	2	125
Д	20.954	1	25.146	1	120
Е	58	0	116	0	200
Укупно класификована актива	2.637.551	100	3.076.695	100	117
МИНУС: Актива на коју се не обрач. резерве (клас. у А)	808.761		910.225		113
УКУПНО АКТИВА на коју се обр. резерве	1.828.790		2.166.470		118
Пот.опш.рез.за пот.кред.губ.(А)	29.672		36.191		122
Већ форм.опш.резерве (А)	29.950		36.428		122
Разлика за А:	278		237		
Пот.посеб.рез.за пот.кред.губ.(Б-Е)	45.900		49.961		109
Већ форм.посебне резерве (Б-Е)	46.454		50.410		109
Разлика за (Б-Е):	554		449		

У структури класификоване активе највеће учешће је категорије ризика "А" 88% која је порасла за 1% и има стопу раста 19% у односу на 31.12.2005. године. У укупном износу категорије ризика "А" налази се износ од 910.225 хиљада КМ активе која не носи ризик и на коју банке немају обавезу издвајања резерве и номинално је већи за 101 милион КМ или 13% у односу на прошлу годину, што је позитиван тренд.

На преостали износ активе од 1.810 милиона КМ категорије ризика "А" која се сматра "добром активом" банке су обавезне издвајати резерве по стопи од 2%. Међутим, висок ниво категорије "А" може указивати и на нереалну класификацију, јер се мање издвојеним резервама за потенцијалне кредитне губитке утиче на остварење веће добити, а самим тим и на приказивање нереалне профитабилности банака.

Категорија "Б" учествује са 9% у структури класификоване активе и биљежи пад од 1%.

Приликом оцјене квалитета активе посебна пажња се посвећује структури и учешћу неквалитетне активе у укупној класификованој активи коју чине потраживања класификована у највише категорије ризика Ц, Д и Е. Код ових категорија ризика потенцијално је највећа могућност кредитних губитака.

Опште резерве које се обрачунавају на категорију ризика "А" су 36.191 хиљада КМ, а формиране резерве су 36.428 хиљада КМ, односно банке су издвојиле укупно 237 хиљада КМ више од обрачунатих резерви.

Укупно обрачунате посебне резерве на активу класификовану у категорију ризика "Б" - "Е" износе 49.961 хиљаду КМ, а укупно формиране резерве износе 50.410 хиљада КМ, што говори да су банке формирале 449 хиљада КМ више резерви од обрачунатих, уз услов да је класификација по категоријама урађена реално.

Преглед ризичне активе и издвојених резерви

Р/б	ОПИС	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС
1.	Укујна ризична активна (на коју се издвајају резерве)	1.828.790	2.166.470	118
	-актива класификована у А	1.483.263	1.809.648	122
	-актива класификована у Б,Ц,Д,Е	345.527	356.822	103
2.	Издвојене резерве	76.404	86.838	114
	-актива класификована у А	29.950	36.428	122
	-актива класификована у Б,Ц,Д,Е	46.454	50.410	109
3.	Однос укујних резерви/ Укујно ризична активна	4,2%	4,0%	
4.	Однос ојшних резерви/ Активна класификована у А	2,0%	2,0%	
5.	Однос посебних резерви/ Активна класификована у Б-Е	13,4%	14,1%	

Однос укупних резерви (општих и посебних) које износе 86,8 милиона КМ у односу на активу на коју се обрачунавају резерве (2.166 милиона КМ) је 4,0%, што је за 1% ниже од минималне стопе резерви за категорију ризика "Б" и сматра се ниским нивоом резервисања, имајући у виду ризике пословања.

Однос општих резерви и активе класификоване у "А" категорију је 2%, што је у складу са прописаном стопом. Однос посебних резерви и активе класификоване у "Б" до "Е" износи 14,1%, што је приближно горњој стопи класификације у категорију "Б".

Активна класификована у категорије "Б" до "Е" је порасла за 3%, а издвојене посебне резерве су порасле за 9%, што значи да су банке примијениле нешто више стопе резерви.

Процјена кредитних и других губитака код дијела банака вршена је уз примјену стопа издвајања резерви које су ближе прописаним минималним стопама по категоријама класификације, што се у наредном периоду мора посебно пратити.

Оцјеном квалитета активе на основу извјештаја и путем контрола банака на лицу мјеста Агенција је налагала банкама корективне мјере у смислу додатних захтјева за издвајање резерви за покриће кредитних и других губитака, побољшање постојећих пракси управљања кредитним ризиком, смањење концентрација изложености кредитном ризику, смањење и држање под контролом нивоа некавалитетне активе.

Коефицијенти квалитета активе

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД		31.12.2005	30.06.2006
1.	Доспјели кредити/	54.496	67.273
	Укупни кредити	1.265.514	1.632.820
	%	4	4
2.	Доспјели кредити/	54.496	67.273
	Рез. за потен. губитке	55.122	66.471
	%	99	101
3.	Доспјели кредити/	54.496	67.273
	Укупни капитал	314.867	340.781
	%	17	20
4.	Класификована актива/	1.663.136	2.065.612
	Укупни капитал	314.867	340.781
	%	528	606
5.	Рез. за потен. губитке/	55.122	66.471
	Укупни кредити	1.265.514	1.632.820
	%	4	4
6.	Укупна ризична актива	1.663.732	1.947.959
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	86	78

Напомена: Коефицијенти су рађени на бази просјечног стања.

Доспјели кредити према укупним кредитима су на истом нивоу, а према резервама за потенцијалне губитке биљеже раст што је неповољан тренд.

Бржи раст активе од капитала има за резултат погоршање односа класификоване активе и укупног капитала. Резерве за потенцијалне кредитне губитке у односу на укупне кредите су исте, а ризична актива према укупној активи пада, што је резултат раста осталих ставки активе које не носе ризик.

5.1. Трансакције са повезаним лицима

Дио уобичајених активности банака је пословање са повезаним лицима. У условима тржишне економије показало се да је то посебно ризичан сегмент пословања банака. Због тога је Агенција донијела Одлуку о минималним стандардима за пословање са лицима повезаним с банком.

Надзорни одбор банке доноси посебне политике за пословање с повезаним лицима, које укључују слиједећа ограничења:

- да банка може обављати пословне трансакције са лицем повезаним са банком само уз одобрење Надзорног одбора или другог органа са истим овлашћењем,
- да се једном физичком лицу могу одобрити пословне трансакције (кредитне трансакције и ванбилансне обавезе) највише до 1% основног капитала банке,
- свим физичким лицима повезаним са банком укупно могу одобрити пословне трансакције највише до 10% износа основног капитала банке,
- да кредити дати свим повезаним лицима са банком не смију прећи 40% основног капитала.

Банка је дужна посебно водити евиденцију о:

- субсидијарним и другим капитално повезаним предузећима,
- изложености ризику кредитних задужења акционара са преко 5% гласачких права, као и члановима Надзорног одбора, руководним радницима и службеницима банке.

Преглед кредита датих акционарима са више од 5% гласачког права, члановима Надзорног одбора, руководству и радницима банака

(у 000 КМ)					
ОПИС	31.12.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	Индекс
1	2	3	4	5	6=4/2
Кредити дати:					
1. Акционарима са више од 5% глас. права	5.194	67	10.249	76	197
2. Акционарима са више од 5% ванб. потраж.	8	0	1	0	13
3. Члановима Надзорног одбора	482	6	523	4	109
4. Руководству	2.061	27	2.673	20	130
5. Укупна потраживања од пов. лица (1 до 4)	7.745	100	13.446	100	174
6. Радницима банке	22.749		21.144		93
7. СВЕУКУПНО (5+6)	30.494		34.590		113

Кредити дати повезаним лицима порасли су за 74% у односу на 31.12.2005. године, али су још увијек у оквиру законских прописа.

Највеће учешће у структури имају кредити дати акционарима банке, са 76%, док кредити руководству имају мање учешће за 7% у односу на прошлу годину и чине 20% у укупном учешћу.

Кредити дати радницима мањи су за 7%.

6. БИЛАНС УСПЈЕХА

Пораст обима пословања и стабилизација стања банкарског сектора праћена је побољшањем профитабилности.

Укупан приход банкарског сектора са 30.06.2006. године је 129,3 милиона КМ са стопом раста од 11%.

Структура биланса успјеха је слиједећа:

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2005		30.06.2006		Индекс
	Укупно	Учешће	Укупно	Учешће	
1	2	3	4	5	6
1. ПРИХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛ.ПРИХОДИ					
а) Приходи од камата и слични приходи	58.419	50	72.987	56	125
б) Оперативни приходи	57.712	50	56.357	44	98
2. УКУПНИ ПРИХОДИ (1.а+1.б)	116.131	100	129.344	100	111
3. РАСХОДИ					
а) Расходи по каматама и слични расходи	20.066	19	29.705	25	148
б) Пословни и директни расходи	33.309	32	35.697	30	107
в) Оперативни расходи	51.360	49	53.239	45	104
4. УКУПНИ РАСХОДИ (3.а+3.б+3.в)	104.735	100	118.641	100	113
УКУПНИ ПРИХОДИ- РАСХОДИ (2.-4.)	11.396		10.703		
ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	11.471		10.703		93
ГУБИТАК	75		0		0
ПОРЕЗИ	58		54		93
НЕТО ДОБИТ	11.338		10.649		



Структуру прихода чине приходи од камата 56%, чији је раст 25% и оперативни приходи 44% са падом од 2%. Приходи од камата повећали су своје учешће у укупним приходима за 6%, а за толико су смањени оперативни приходи.

Основни приходи су приходи од камата, што је резултат повећања кредитне активности банака, посебно у сектору привреде. То је позитиван тренд јер је пословање банака усмјерено према стабилнијим изворима прихода.

Укупни расходи износе 118,6 милиона КМ и повећали су се за 13%. Структура расхода је значајно промијењена и чине је расходи по каматама 25% са стопом раста од 48%, што је резултат раста депозита и повећања камате на депозитна средства, посебно на дугорочне депозите.

Пословни и директни расходи које чине трошкови резерви за кредитне и друге губитке и остали пословни и директни трошкови су порасли за 7% у односу на прошлу годину.

Пораст је настао углавном због раста износа трошкова резерви за кредитне и друге губитке јер су у истом периоду укупни кредити као најризичнији дио пословања банака порасли за 17%.

Оперативни расходи биљеже раст од 4%. У структури оперативних расхода су трошкови плата и доприноса са 44%, трошкови пословног простора са 38% и остали оперативни трошкови са 18%.

Трошкови плата и доприноса су порасли за 5%, док је у истом периоду порастао укупан број запослених за 8%.

Оперативни расходи су већи од оперативних прихода, тако да се дио ових расхода финансира из прихода од камата.

Остварена добит прије опорезивања је 10,7 милиона КМ и мања је за 7% у односу на исти период прошле године.

Нето добит је 10,6 милиона КМ и мања је за 6% у односу на 30.06. 2005. године.

Са 30.06.2006. године све банке су оствариле позитиван финансијски резултат.

Ниво остварене добити указује на побољшање профитабилности банкарског сектора Републике Српске поготово што је у потпуности извршено покриће губитака из ранијих година.

Треба напоменути да, поред резерви за потенцијалне губитке које су банке обавезне да издвајају сходно Закону о банкама Републике Српске, Комисија за хартије од вриједности Републике Српске тражи да се издвајају и законске резерве до висине од 10% акционарског капитала према Закону о предузећима. Законске резерве које су банке издвојиле износе 13,7 милиона КМ и када би ове резерве додали резервама за кредитне и друге губитке добили би укупне резерве од 100,6 милиона КМ које би у односу на укупну ризичну активу давале стопу резерве од 4,6% умјесто садашње стопе од 4,0%.

Коефицијенти профитабилности

(у 000 КМ)

ОПИС ПЕРИОД		30.06.2005	30.06.2006
1.	Добит/ Просјечна нето актива	22.676 1.759.662	21.298 2.488.949
	%	1,29	0,86
2.	Добит/ Просјечни укупни капитал	22.676 223.159	21.298 296.328
	%	10,16	7,19
3.	Добит/ Просјечни акционарски капитал	22.676 215.991	21.298 259.904
	%	10,50	8,19
4.	Нето приход од камата/ Просјечна нето актива	76.706 1.759.662	86.564 2.488.949
	%	4	3
5.	Приход од накнада/ Просјечна нето актива	67.704 1.759.662	67.920 2.488.949
	%	4	3
6.	Укупни приход/ Просјечна нето актива	192.130 1.759.662	199.278 2.488.949
	%	11	8
7.	Пословни и директ. расходи/ Просјечна нето актива	66.618 1.759.662	71.394 2.488.949
	%	4	3
8.	Оперативни расходи/ Просјечна нето актива	102.720 1.759.662	106.478 2.488.949
	%	6	4
9.	Некаматоносни расходи/ Просјечна нето актива	169.338 1.759.662	177.872 2.488.949
	%	10	7

Напомена: подаци биланса успјеха су приказани на годишњем нивоу

Коефицијент поврата на просјечну активу биљежи пад и испод је нивоа уобичајеног просјека од 1%, што значи да раст зарада није пратио повећање обима пословања банака. Поврат на просјечни укупни капитал је такође мањи у односу на исти период прошле године, као и однос нето прихода од камате у односу на просјечну активу, што значи да су трошкови камата имали већу стопу раста од прихода по каматама. Приходи од накнада и укупни приходи мјерени у односу на просјечну активу су смањени. Укупни приходи су нешто спорије расли од активе.

Сви коефицијенти расхода мјерени у односу на просјечну активу имају пад, а што је позитиван тренд и може се закључити да је дошло до извјесне рационализације пословања.

7. ЛИКВИДНОСТ

Одржавање ликвидности и управљање ризиком ликвидности је веома сложен и важан сегмент пословања сваке банке и банкарског система у цјелини. Од квалитета управљања овим ризиком и способности одржавања ликвидне позиције зависи стабилност пословања, изградња повјерења у банке и тржишна позиција сваке банке на финансијском тржишту.

Одговорност за провођење политике ликвидности и обезбјеђивање способности банке да без одлагања извршава обавезе на дан доспјећа је на менаџменту банке и органима управљања.

У процесу управљања ризиком ликвидности банке су дужне да примјеном усвојених програма, политика и процедура осигурају рочну структуру и усклађеност активе, пасиве и ванбиланса, планирају будуће потребе и изворе ликвидности водећи рачуна о неопходној диверзификацији извора, заштите банку од неочекиваних новчаних одлива, предвиде ликвидне потребе за ванредне ситуације. Све наведено банке морају обезбиједити имајући у виду поред утицаја интерних фактора на ликвидност банке и утицај екстерних фактора (регулаторни, монетарни, економски и законодавни систем, тржишни услови, развијеност тржишта новца и могућност приступа тржишту новца и др.) на укупно пословање банке.

Најзначајнији извор финансирања пословања банака су депозити који чине 81% укупне пасиве, док је учешће узетих кредита 5%, а учешће субординирисаног дуга, као дугорочног квалитетног извора, је испод 1% и односи се само на једну банку.

Према рочној структури депозита 1.265 милиона КМ или 58% су краткорочни депозити, а 915 милиона КМ или 42% су дугорочни депозити. На рочну структуру депозита велики утицај имају дугорочни депозити једне банке због високог износа депозита матичне банке.

Ако имамо у виду да је рочна структура депозита база за рочну структуру пласмана, то се планирање извора и укупне ликвидне позиције сваке банке мора ускладити са планираном кредитном политиком. Свако озбиљније нарушавање рочне усклађености може довести до проблема одржавања ликвидности, те може погоршати укупно финансијско стање банке.

Банке и банкарски сектор Републике Српске у цјелини је ликвидан и способан да измирује обавезе о року доспјећа. Банке држе релативно висок ниво новчаних средстава која чине 28% укупне активе свих банака. Код појединих банака учешће новчаних средстава у активи се крећу од 17%, колико има највећа банка на коју се односи 26% укупних новчаних средстава банкарског сектора, до износа преко 30% учешћа које имају три банке и чине 54% укупних новчаних средстава банкарског сектора.

Све банке континуирано испуњавају задане минималне услове одржавања позиције ликвидности, односно држања одређеног дневног и декадног износа новчаних средстава у односу на изворе и то у износу знатно већем од прописаног.

Такође, су све банке испуњавале обавезу одржавања минималне обавезне резерве код Централне банке БиХ.

Преглед коефицијената ликвидности дајемо у слиједећој табели:

ОПИС/ПЕРИОД		(у 000 КМ)	
		31.12.2005	30.06.2006
1.	Краткорочна актива/	894.938	1.149.730
	Краткорочна пасива	975.364	1.217.234
	%	92	94
2.	Краткорочна актива/	894.938	1.149.730
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	46	46
3.	Краткорочна пасива/	975.364	1.217.234
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	50	49
4.	Нето краткорочна пасива/	80.426	67.504
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	4	3
5.	Нето кредити/	1.252.593	1.616.960
	Депозити	1.543.583	2.007.776
	%	81	81
6.	Нето кредити и преузете фин. обав. акредитиви/	1.259.044	1.620.473
	Укупна актива	1.937.978	2.488.949
	%	65	65

Напомена: коефицијенти су рађени на бази просјечног стања

Коефицијент краткорочне активе и пасиве упозорава на бржи раст краткорочних пласмана од краткорочних извора.

Учешће краткорочне активе у укупној активи је исто, док је учешће краткорочне пасиве смањено.

Однос нето кредита и депозита је исти, односно и даље је на граници задовољавајућег из чега произлази да раст кредитног портфолија у довољној мјери није праћен растом депозитне основе, што може имати негативан утицај на ликвидност у будућем периоду.

7.1. Девизна усклађеност финансијске активе и пасиве

Девизни ризик представља изложеност банке могућем утицају промјена девизних курсева у зависности од висине и дужине трајања изложености и степена девизне усклађености финансијске активе, пасиве и ванбиланса, односно од степена усклађености девизних новчаних токова.

Због могућности негативног утицаја промјена девизних курсева на финансијску позицију банке, прописани су минимални стандарди којих се банке морају придржавати у обављању девизних активности, доношењу и спровођењу програма, политика и процедура за праћење, контролу и управљање девизним ризиком.

Разлика између ставки активе и пасиве по појединим валутама је отворена индивидуална девизна позиција која може бити дуга или кратка позиција.

Дуга позиција је када је вриједност ставки активе по одређеној валути већа од вриједности ставки пасиве, а кратка позиција је када су вриједности ставки пасиве веће од активе. Збир свих дугих и кратких позиција чине девизну позицију банке.

Девизна позиција банке и индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама морају се кретати у прописаним оквирима у односу на основни капитал банке.

Девизна усклађеност финансијске активе, пасиве и ванбиланса се прати дневно на основу извјештаја банака.

Са 30.06.2006. године укупна девизна актива банака Републике Српске је 360.636 хиљада КМ или 13,5% укупне активе, а састоји се од 221.296 хиљада КМ новчаних средстава, 125.793 хиљаде КМ кредита и 13.498 хиљада КМ осталих ставки.

Укупна девизна пасива банака Републике Српске је 1.263 милиона КМ или 47% укупне пасиве од чега су депозити 1.188 милиона КМ, све остале ставке су 74.794 хиљада КМ.

По величини и структури девизна пасива банака Републике Српске се битно разликује од девизне активе и то због учешћа девизних депозита у укупним депозитима, а посебно код највеће банке.

У укупну девизну изложеност морају се укључити и износи кредита који су покривени са девизном клаузулом и који са 30.06.2006. године износе 1.088 милиона КМ или 62% од укупних кредита банкарског сектора Републике Српске и износ депозита који су покривени са девизном клаузулом, а на које се односи 198.175 хиљада КМ или 9% од укупних депозита.

По валутној структури доминанто је учешће валуте EUR-а у укупној девизној структури активе (91%) и пасиве (92%). Будући да је EUR-о паритетна валута за КМ, банке нису изложене девизном ризику по овој валути.

Са 30.06.2006. године 5 банака има укупну дугу девизну позицију, а 3 банке укупну кратку позицију, док је на нивоу банкарског система укупна кратка девизна позиција.

Све банке су испуниле прописане услове за индивидуалне девизне позиције по одређеним валутама и укупне позиције у односу на основни капитал.

8. ОСЈЕТЉИВОСТ БАНАКА НА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

Осјетљивост банака на тржишни ризик мјери се кроз осјетљивост ставки активе, обавеза, ванбилансних ставки, зарада и капитала на промјене каматних стопа, девизних курсева и кретање тржишних цијена.

С обзиром на карактер и развијеност, те тренутне економске услове привређивања у Босни и Херцеговини (неразвијеност тржишта капитала, неадекватна законска регулатива за реализацију и наплату колатерала, доминантно учешће кредитног пословања у укупном пословању банкарског сектора), највећа пажња у контроли пословања банкарског сектора се посвећује контроли кредитног ризика, ризику ликвидности и девизном ризику. Услјед недостатка тржишта за највећи број ставки активе, још увијек нису примјењиве софистициране тржишне процјене.

Поред тога и постојећа регулаторна подршка није адекватна, тако да је потребно у законским и подзаконским актима детаљније дефинисати ово подручје ризика, а посебно у смислу препознавања, разумијевања, праћења и контроле, те утврђивања додатних капиталних захтјева за његово покриће.

Имајући у виду да је каматна стопа цијена банкарског производа, то промјене каматних стопа могу имати значајан утицај на пословање банака.

Да би се дјелимично амортизовао утицај промјена каматних стопа, банке су у своју пословну и каматну политику увеле категорију промјенљивости уговорених камата која даје могућност континуираног усаглашавања са кретањем тржишних каматних стопа.

Такође морамо напоменути да се код нас не примјењује ефективна каматна стопа, односно каматна стопа по којој се израчунава садашња вриједност будућих новчаних токова по кредиту. Кредитни портфолио води се по неотплаћеним износима кредита, тако да је тешко пратити и правилно процјењивати ризик промјене каматних стопа.

У постојећим монетарним условима у којима је паритет домаће валуте КМ везан фиксним курсом за EUR-о, девизни ризик је релативно низак, јер се од укупног износа нето девизне активе са 30.06.2006. године на активу у EUR-у односи 95%, а сличан је однос код девизних обавеза и ванбиланса.

Такође није дефинисан ризик банке код индексираних кредита (кредити код којих је ризик промјена курса пребачен на корисника кредита) уколико би дошло до укидања currency board-а, односно који би то утицај био на пораст таквих кредита.

Износ ставки активе за трговање у досадашњем банкарском пословању не представља значајнију ставку, те се утицај ризика тржишних цијена може мјерити само код појединих банака, а не и на нивоу банкарског сектора. Ови послови ће се развијати у наредном периоду, те је неопходно урадити подзаконска акта и пратити њихов утицај на банкарски сектор.

Коефицијенти осјетљивости банака на тржишне ризике

(у 000 КМ)

О П И С / П Е Р И О Д		31.12.2005	30.06.2006
1.	Приходи од камата/	128.213	145.974
	Просјечна каматоносна актива	1.827.401	2.404.794
	%	7,02	6,07
2.	Приходи од камата на кредите/	118.877	135.328
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.632.820
	%	9,39	8,29
3.	Просјечни дугорочни кредити/	904.626	1.202.310
	Просјечна актива	1.996.628	2.560.734
	%	45,31	46,95
4.	Просјечни девизни кредити и кредити покривени дев. клаузулом	807.656	1.093.769
	Просјечна актива	1.996.628	2.560.734
	%	40,45	42,71
5.	Просјечна девизна актива	1.039.499	1.334.600
	Просјечна актива	1.996.628	2.560.734
	%	52,06	52,12
6.	Просјечна девизна актива без EUR-а	57.284	85.556
	Просјечна актива	1.996.628	2.560.734
	%	2,87	3,34
7.	Расходи по каматама	45.593	59.410
	Просјечна каматоносна пасива	1.648.844	2.116.966
	%	2,77	2,81
8.	Расходи по каматама на депозите	42.661	56.034
	Просјечни депозити	1.543.583	2.007.776
	%	2,76	2,79
9.	Просјечна девизна пасива	1.031.937	1.349.605
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.253.015
	%	58,99	59,90
10.	Просјечна девизна пасива без EUR-а	52.103	81.649
	Просјечне обавезе	1.749.229	2.253.015
	%	2,98	3,62
11.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.206.562
	Просјечна актива	1.996.628	2.560.734
	%	48,17	47,12
12.	Просјечни краткорочни депозити	961.744	1.206.562
	Просјечни кредити, пот. по посл. лизинга	1.265.514	1.632.820
	%	76,00	73,89

Напријед наведени коефицијенти су неки од параметара сагледавања осјетљивости банкарског сектора на тржишне ризике.

Просјечна активна каматна стопа израчуната као однос прихода од камата и просјечне каматоносне активе са 30.06.2006. године је 6,07% и има тенденцију пада у односу на крај претходне године.

Просјечна каматна стопа на кредите (која се израчуна стављањем у однос прихода од камата на кредите и укупних кредита) је 8,29% и мања је у односу на 31.12.2005. године.

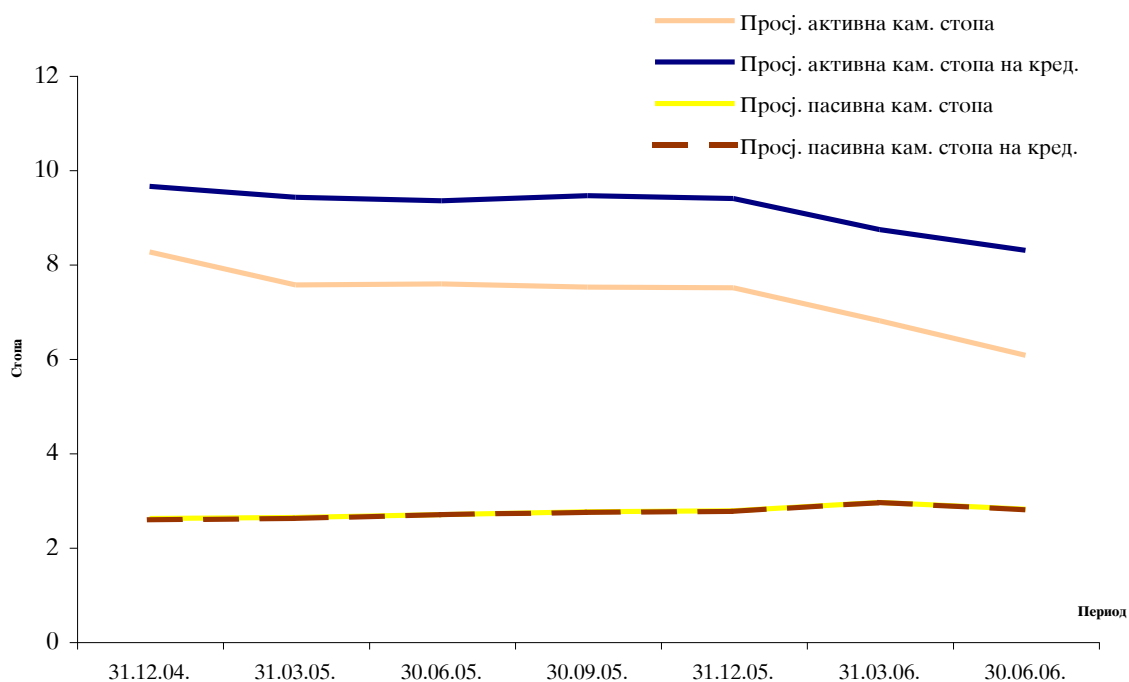
Однос просјечних дугорочних кредита и просјечне активе је 46,95% и биљежи раст у односу на 2005. годину, али ако узмемо у обзир чињеницу да већи дио ових кредита има клаузулу о промјењивости каматних стопа и девизну клаузулу, тада не постоји значајнији ризик који би дјеловао на смањење прихода ове категорије пласмана.

Просјечна девизна актива чини 52,12% укупне просјечне активе. Међутим, ако искључимо девизну активу у EUR-у тада је однос 3,34% од просјечне активе.

Просјечна пасивна каматна стопа са 30.06.2006. године, израчуната као однос расхода по каматама и просјечне каматносноне пасиве је 2,81%, а просјечна камата на депозите је 2,79%.

Просјечна девизна пасива чини 59,90% просјечних обавеза, а ако искључимо пасиву у EUR-у добијамо 3,62%, што значи да је основна страна валута банкарског сектора Републике Српске EUR-о и као паритетна валута за КМ не носи ризик промјене девизног курса.

У слиједећем графичком приказу дато је кретање просјечних активних и пасивних каматних стопа.



Ако ставимо у однос просјечну активну каматну стопу (однос прихода од камата и каматносноне активе 6,07%) и просјечну пасивну каматну стопу (однос расхода по каматама и каматносноне пасиве 2,79%), добијемо просјечну каматну маржу од 3,25%.

Из односа просјечне активне каматне стопе (однос прихода од камате на кредите и кредита 8,29%) и просјечне пасивне каматне стопе (однос расхода по каматама на депозите и укупних депозита 2,79%), произилази каматна маржа од 5,50%.

Иако каматне марже показују извјесно смањење у односу на крај године још увијек су високе и указују на велики маневарски простор који су банке оставиле за евентуално снижавање активних, а пораст пасивних каматних стопа усљед јачања конкуренције на банкарском тржишту.

9. СПРЕЧАВАЊЕ ПРАЊА НОВЦА И ФИНАНСИРАЊА ТЕРОРИЗМА

У оквиру супервизије банака Агенција надзире усклађеност банака са минималним стандардима спречавања прања новца и финансирања тероризма.

Законом о спречавању прања новца прописано је да послове који се односе на спречавање, истраживање и откривање операција прања новца и финансирања терористичких активности обавља Агенција за истраге и заштиту БиХ - Финансијско обавјештајно одјељење (у даљем тексту: ФОО), а да надзор над провођењем Закона у банкама врши Агенција.

Све банке су донијеле свеобухватне Програме, политике и процедуре за спречавање прања новца и финансирања тероризма и исти се у већем дијелу проводе. Усклађеност пословања банака и нижих организационих дијелова са прописима који регулишу спречавање прања новца и финансирања тероризма је редовно предмет процјене од стране интерне ревизије банака, а контролама је утврђено да код мањег дијела банака извјештаји интерних ревизора још увијек нису на адекватан начин обухватили процјену провођења Програма, политика и процедура самих банака. Контролом је такође утврђено да банке обавјештавају надлежне органе о трансакцијама за које је прописано извјештавање. Како би што ефикасније елиминисале ризике у пословању који су последица прања новца и финансирања тероризма банке су поред именована овлашћених лица и њихових замјеника, организовале и посебна одјељења чији је једини задатак да ускладе рад банке са минималним стандардима активности на спречавању прања новца и финансирања тероризма. Банке које нису на адекватан начин успоставиле посебне регистре профила комитената су у процесу израде регистара, што за последицу има још увијек недовољну активност банака код досљедне примјене принципа "упознај свог комитента". Обученост и ефикасност овлашћених лица за спречавање прања новца и финансирања тероризма је значајно побољшана и на задовољавајућем је нивоу.

Банке су у процесу формирања централних регистара комитената и њихових рачуна за које су готовинске трансакције изузете од обавјештавања, а у циљу поједностављења начина извјештавања, те осигурања квалитетнијих и релевантнијих информација за ФОО.

Преглед пријављених сумњивих трансакција

О П И С	2005.	2006.
	I полугодиште	I полугодиште
Број пријављених сумњивих трансакција	45	2
Вриједност пријављених сумњивих трансакција (у 000 КМ)	2.380	840

Извјештавање Агенције о трансакцијама за које је прописано извјештавање, банке су обављале сходно Закону о банкама Републике Српске, а исто је било на задовољавајућем нивоу. Банке су Агенцији и ФОО-у пријавиле у првом полугодишту 2005. године 45 сумњивих трансакција у укупној вриједности од 2.380 хиљада КМ, а у првом полугодишту 2006. године 2 сумњиве трансакције у укупној вриједности од 840 хиљада КМ. До овако великог смањења броја сумњивих трансакција дошло је прије свега због адекватне примјене Програма, политика и процедура банака за спречавање прања новца и финансирања тероризма.

На основу сагледаног стања и на основу праћења трендова може се констатовати да не постоје разлози за супервизорску забринутост за банкарски систем у Републици Српској када је у питању изложеност банкарског сектора ризицима који су последица прања новца и финансирања тероризма, али је свакако потребан континуиран надзор ради одржавања и даљег унапређења достигнутог нивоа усклађености.

10. УНУТРАШЊИ ПЛАТНИ ПРОМЕТ

У платни промет Републике Српске са 30.06.2006. године укључено је свих 8 банака из Републике Српске и 21 пословна јединица или филијала банака из Федерације Босне и Херцеговине које имају дозволу за рад у Републици Српској.

Са 30.06.2006. године отворено је укупно 118.644 трансакционих рачуна.

Извршени број и износ трансакција види се из слиједеће табеле:

Датум	Унутарбанкарске платне трансакције (задужење рачуна)		Међубанкарске платне трансакције (задужење рачуна)	
	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)	Број трансакција	Износ трансакција (000 КМ)
31.01.2006	762.529	1.492.653	668.343	787.420
28.02.2006	891.997	1.584.874	772.249	887.676
31.03.2006	1.031.039	1.959.851	915.500	1.024.495
30.04.2006	927.845	1.490.781	823.502	914.576
31.05.2006	1.631.123	1.906.924	950.942	1.111.268
30.06.2006	1.535.883	1.903.081	879.306	1.080.590
УКУПНО:	6.780.416	10.338.164	5.009.842	5.806.025

Укупан број обављених унутарбанкарских трансакција до 30.06.2006. године је 6,8 милиона, чија је вриједност 10,3 милијарде КМ, док је број међубанкарских трансакција 5 милиона, чија је вриједност 5,8 милијарди КМ.

У контролама обављања унутрашњег платног промета нису утврђена значајнија кршења прописа осим мањих неправилности код попуњавања платних налога, те још увијек недовољне документованости досијеа трансакционих рачуна. За утврђене неправилности донешена су рјешења и дати рокови за отклањање неправилности, а банке су у току контроле и у постконтролном периоду биле веома активне на отклањању истих.

11. ЗАКЉУЧАК

Анализирајући детаљно показатеље банака за прво полугодиште 2006. године може се констатовати позитиван тренд готово свих показатеља који дефинишу квалитет банкарског сектора.

Позитивне карактеристике су:

- укупна актива је повећана за 16% од чега је билансна актива већа за 14%;
- новчана средства су расла за 10%, нето кредити су порасли за 17% (кредити су брже расли у односу на билансну активу);
- новчана средства у домаћој валути већа су за 21%;
- депозити су повећани за 14%, а учешће депозита становништва је 30% чија је стопа раста 19%;
- највећи утицај на раст кредита имали су кредити приватним предузећима (18%) и кредити грађанима (19%);
- ликвидност банака је на задовољавајућем нивоу;
- акционарски капитал је порастао за 11%, а нето капитал за 8%;
- банке су издвојиле резерве по стопама које су у оквиру прописаних уз услов да су реално класификовале активу;
- профитабилност банака је значајније поправљена;
- све банке Републике Српске су осигурале депозите.

Да би банке у наредном периоду имале квалитетније показатеље пословања, неопходно је да интензивно раде на слиједећем:

- да капитал прати раст активе;
- квалитет активе реалније исказивати и издвајати адекватне резерве за потенцијалне губитке;
- банке морају обезбиједити бржи раст дугорочних извора, јер дугорочни кредити имају већу стопу раста од краткорочних кредита;
- интензивније пратити кредитирање становништва, с обзиром на раст доспјелих кредита, као и висину задужености становништва;
- водити рачуна о диверзификацији депозита и пратити утицај концентрације депозита матичних банака;
- водити рачуна о висини новчаних средстава и побољшати приходе које она доносе;
- даље унапређивати обављање платног промета;
- јачати интерну контролу и интерну ревизију банака;
- радити на смањењу расхода и фиксне активе, што би имало одраза и на повећање профитабилности;
- кадровском јачању и стручном оспособљавању ради квалитетнијих односа са комитентима, посебно малим и средњим предузећима, што укључује нове видове услуга уобичајених у свијету, односно снажнији развој операција финансијског менаџмента;
- хардверско и софтверско јачање информационе подршке.

За даља позитивна кретања у банкарском сектору, поред банака, значајну улогу има окружење и то прије свега привредни амбијент, затим судство, законодавство и стога би требало да се у што краћем року заврше започете реформе и активности и то:

- да се убрза рјешавање судских поступака, доношење пресуда и наплата хипотека;
- да се даље развија Централни регистар кредита, како правних лица, тако и грађана, те да се обезбиједи квалитетна база података за оцјену кредитне способности комитената;
- да се успостави квалитетна база ревидираних финансијских извјештаја правних лица;
- даље унапређење законског и институционалног оквира за квалитетнију финансијску дисциплину;
- да се омогући системски начин евидентирања и наплате средстава са блокираних рачуна комитената;
- да се организују семинари и израде упутства за примјену Међународних рачуноводствених стандарда, посебно прилагођених употреби у банкарском сектору због специфичности у пословању;
- да се усклади Закон о банкама Републике Српске и Закон о предузећима у дијелу који се односи на банке.

Такође је неопходно напоменути да Агенција треба да:

- даље развија и унапређује супервизију и контролу рада банака,
- стручно усавршава своје кадрове и развија информациони систем,
- прати међународне банкарске стандарде и уграђује их у наше прописе,
- инсистира на капиталном јачању банака,
- у циљу заштите депонената посебно обрати пажњу на банке са великим износом штедње,
- настави адекватно праћење платног промета и активности банака на спречавању прања новца,
- унапређује сарадњу са Удружењем банака и супервизорским институцијама, а посебно у земљама у којима се налазе матичне банке наших банака.

12. ПРИЛОЗИ

Прилог број 1. Основни подаци о банкама у Српској

Прилог број 2. Биланс стања

Прилог број 3. Преглед кретања капитала

Прилог број 4. Биланс успјеха

Прилог број 5. Кадрови

ОСНОВНИ ПОДАЦИ О БАНКАМА

Р/б	БАНКА	СЈЕДИШТЕ	АДРЕСА	ДИРЕКТОР	ТЕЛЕФОН	ТЕЛЕФАКС	30.06.2006 (у 000 КМ)		БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ
							АКТИВА	КАПИТАЛ	
1.	Нова Бањалучка банка а.д.	Бања Лука	М.Бурсаћ 7	Драган Ковачевић	051/243-200	212-830	369.709	32.693	566
2.	Нуро Alpe Adria Bank a.d.	Бања Лука	И.Ф.Јукића 9	Kurt Makula	051/212-930	212-878	1.030.640	120.249	407
3.	NLB Razvojna banka a.d.	Бања Лука	Милана Тепића 4	Радован Бајић	051/221-600	221-623	563.699	49.719	505
4.	Нова банка а.д.	Бијељина	Светог Саве 46	Милорад Анџић	055/209-094	201-410	326.311	35.691	355
5.	Бобар банка а.д.	Бијељина	Његошева 1	Драган Радумило	055/201-862	207-739	57.360	17.221	127
6.	Zepster banka a.d.	Бања Лука	Јеврејска бб/II спрат	Ранко Лабовић	051/241-100	215-771	227.833	22.935	189
7.	Balkan Investment Bank a.d.	Бања Лука	Бана Милосављевића 8	Edvinas Navickas	051/245-111	245-145	92.940	19.109	121
8.	Pavlovi} International Bank a.d.	Бијељина	Слободмир	Петар Лазић	055/232-300	232-301	80.813	22.075	188
	УКУПНО						2.749.305	319.692	2.458

БИЛАНС СТАЊА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.05	Учешће	30.06.06	Учешће	ИНДЕКС
1. Новчана средства и рачуни деп. код депозитних инст. (1.а.+1.б.)	680.472	28	746.937	28	110
1.а. Готов новац и некамотоносни рачуни депозита	121.726	5	94.856	4	78
1.б. Каматоносни рачуни депозита	558.746	23	652.081	24	117
2. Вриједносни папири за трговање	8.740	0	9.353	0	107
3. Пласмани другим банкама	19.608	1	30.505	1	156
4. Кредити, потраж. по пословима лиз. и досп. потраж.(4.а.+4.б.+4.в.)	1.508.642	63	1.760.434	64	117
4.а. Кредити	1.452.136	61	1.697.107	62	117
4.б. Потраживања по пословима лизинга	0	0	0	0	0
4.в. Досп. потраж. по кредитима и пословима лизинга	56.506	2	63.327	2	112
5. Вриједносни папири који се држе до доспијећа	30	0	0	0	0
6. Пословни простор и остала фиксна актива	135.600	6	141.512	5	104
7. Остале некретнине	108	0	104	0	96
8. Инвестиције у неконсолидована повезана предузећа	6.551	0	6.857	0	105
9.а Остала актива	57.212	2	53.603	2	94
УКУПНО (1 до 9)	2.416.963	100	2.749.305	100	114
10. МИНУС: Резерве за потенцијалне губитке	69.420		77.456		112
11. УКУПНА АКТИВА: (1. до 9.-10.)	2.347.543		2.671.849		114
11.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		327.388		148
2. класификована актива-губитак Е	151.811		155.881		103
3. комисиони послови (агентски)	58.159		55.318		95
УКУПНО АКТИВА (11.+11.1)	2.778.101		3.210.436		116
12. Депозити (12.а.+12.б.)	1.910.815	82	2.180.494	82	114
12.а. Каматоносни депозити	1.756.428	75	2.016.495	76	115
12.б. Некамотоносни депозити	154.387	7	163.999	6	106
13. Узете позајмице - доспјеле обавезе (13.а.+13.б.)	0	0	0	0	0
13.а. Стање доспјелих, а неисплаћених обавеза	0	0	0	0	0
13.б. Стање неизмирених-позваних за плаћање ванбилансних обавеза	0	0	0	0	0
14. Узете позајмице од других банака	0	0	0	0	0
15. Обавезе према Влади	0	0	0	0	0
16. Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама (16.а.+16.б.)	108.811	5	112.747	4	104
16.а. са преосталим роком доспијећа до једне године	21.753	1	8.710	0	40
16.б. са преосталим роком доспијећа преко једне године	87.058	4	104.037	4	120
17. Субординирани дугови и субординиране обавезнице	6.547	0	6.483	0	99
18. Резерве на ванбиланс (18.а.+18.б)	11.744	0	14.402	1	123
18.в. Остале обавезе	31.166	1	38.031	1	122
19. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (12 до 18):	2.069.083	88	2.352.157	88	114
20. Трајне приоритетне акције	2.000		2.000		100
21. Обичне акције	242.719		270.044		111
22. Емисиона ажиа (22.а. +22.б)	1.500		1.500		100
22.а. на трајне приоритетне акције	0		0		0
22.б. на обичне акције	1.500		1.500		100
23. Нерасподијељена добит	21.583		16.920		78
24. Резерве капитала	26.231		29.228		111
25. Остали капитал	-15.573		0		0
26. УКУПАН КАПИТАЛ: (20. до 25.)	278.460	12	319.692	12	115
27. УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ И КАПИТАЛ: (19. + 26.)	2.347.543	100	2.671.849	100	114
28.1.Укупно ванбиланс					
1. активни ванбиланс	220.588		327.388		148
2. класификована актива-губитак Е	151.811		155.881		103
3. комисиони послови (агентски)	58.159		55.318		95
УКУПНО ПАСИВА (27.+28.1)	2.778.101		3.210.436		116

ПРЕГЛЕД КРЕТАЊА КАПИТАЛА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	31.12.2005	30.06.2006	ИНДЕКС 2006/2005
1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
1.1. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по основу новчаних уплата у акцион. капитал	241.545	272.044	113
1.2. Акцион. капитал из основа номин. износа обичних и трајних приоритетних некумулат. акција издатих по осн. уложених ствари и права у акцион. капитал	3.174	0	0
1.3. Износ емисионих ажиа остварених при уплати акција	1.500	1.500	100
1.4. Опште законске резерве (резерве прописане законом)	10.610	13.748	130
1.5. Остале резерве које се не односе на процјену квалитета активе	15.621	15.480	99
1.6. Задржана - нераспоређена добит из претходних година	2.027	6.823	337
УКУПНО (од 1.1 до 1.6)	274.477	309.595	113
1.7. Непокривени губици пренешени из претходних година	7.829	0	0
1.8. Губитак из текуће године	7.744	0	0
1.9. Књиговодствена вриједност властитих (трезорских) акција у посједу банке	0	0	0
1.10. Износ нематеријалне имовине: патенти, лиценце, концесије, улагања у: истраживање тржишта, трговачко име, трговачки знак те гоодњилл и сл.	10.378	11.725	113
УКУПНО (од 1.7 до 1.10)	25.951	11.725	45
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА:	248.526	297.870	120
2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ БАНКЕ			
2.1. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулативних акција издатих по основу новчаних уплата у акционарски капитал	0	0	0
2.2. Акцион. капитал из основа номиналног износа трајних приоритетних кумулат. акција издатих по основу уложених ствари и права у акцион. капитал	0	0	0
2.3. Износ општих резерви за покриће кредитних губитака за активу банке процијењену као категорија А - Добра актива	29.951	36.428	122
2.4. Износ обрачунате добити у текућој години ревидиране и потврђене од стране екстерног ревизора	19.116	0	0
2.5. Износ добити за коју је АБРС издала рјешење о привременој обустави расподеле	0	0	0
2.6. Износ субординисаних дугова највише 50% износа Основног капитала	6.547	6.483	99
2.7. Износ хибридних односно конвертибилних ставки-инструмената капитала највише 50% износа Основног капитала	0	0	0
2.8. Износ ставки-обавеза трајног карактера без обавезе за враћање	10.727	0	0
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА:	66.341	42.911	65
3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ			
3.1. Дио уложеног акционарског капитала који по оцјени АБРС представља разлику реално примљене и укњижене прецијењене вриједности	0	0	0
3.2. Улози (инвестиције) банке у капитал других правних лица који прелазе 5% висине Основног капитала банке	0	0	0
3.3. Потраж. од акционара који посједују значајно глас. право у банци одобрена од банке супротно одредбама Закона, прописа АБРС и посл. политике банке	0	0	0
3.4. Велика излагања банке кредитном ризику према акционарима са значајним гласачким правом у банци извршена без претходне сагласности АБРС	0	0	0
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ:	0	0	0
4. ОБРАЧУН ИЗНОСА КАПИТАЛА БАНКЕ			
1. ИЗНОС ОСНОВНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	248.526	297.870	120
2. ИЗНОС ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА БАНКЕ	66.341	42.911	65
3. ИЗНОС ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД КАПИТАЛА БАНКЕ	0	0	0
4. ИЗНОС НЕТО-КАПИТАЛА БАНКЕ (1. + 2. - 3.)	314.867	340.781	108
Б. РИЗИК ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ И КРЕДИТНИХ ЕКВИВАЛЕНТА	1.663.732	1.947.959	117
Ц. СТОПА НЕТО - КАПИТАЛА	18,9	17,5	

БИЛАНС УСПЈЕХА

(у 000 КМ)

ОПИС/ПЕРИОД	30.06.2005	Учешће	30.06.2006	Учешће	ИНДЕКС
1.ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО КАМАТАМА					
а)Приходи од камата и слични приходи					
1) Каматносни рачуни депозита код депозитних институција	3.997	7	4.004	5	100
2) Пласмани другим банкама	718	1	1.209	2	168
3) Кредити и послови лизинга	53.613	92	67.664	93	126
4) Вриједносни папири који се држе до доспијећа	0	0	0	0	0
5) Власнички вриједносни папири	0	0	0	0	0
6) Потраживања по плаћеним ванбилансним обавезама	79	0	107	0	135
7) Остали приходи од камата и слични приходи	12	0	3	0	25
8) УКУПНИ ПРИХОДИ ОД КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ (1 до 7)	58.419	100	72.987	100	125
б)Расходи по каматама и слични расходи					
1)Депозити	18.653	93	28.017	94	150
2) Узете позајмице од других банака	327	2	379	1	116
3) Узете позајмице-доспјеле обавезе	0	0	0	0	0
4) Обавезе по узетим кредитима и осталим позајмицама	1.083	5	1.135	4	105
5) Субординисани дугови и субординисане обвезнице	0	0	174	1	0
6) Остали расходи по каматама и слични расходи	3	0	0	0	0
7) УКУПНИ РАСХОДИ ПО КАМАТАМА И СЛИЧНИ РАСХОДИ (1 ДО 6)	20.066	100	29.705	100	148
в) НЕТО КАМАТА И СЛИЧНИ ПРИХОДИ	38.353		43.282		113
2.ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ					
1) Приходи из пословања са девизама	5.388	9	6.043	11	112
2) Накнаде по кредитима	7.634	13	6.740	12	88
3) Накнаде по ванбилансним пословима	3.366	6	3.085	5	92
4) Накнаде за извршене услуге	16.622	29	16.808	30	101
5) Приход из послова трговања	842	1	1.284	2	152
6) Остали оперативни приходи	23.860	42	22.397	40	94
7) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (1 ДО 6)	57.712	100	56.357	100	98
3.НЕКАМАТОНОСНИ РАСХОДИ					
а)Пословни и директни расходи					
1) Трош.резерви за општи кред. ризик и пот.кред.и др.губитке	30.062	90	32.011	90	106
2) Остали пословни и директни трошкови	3.247	10	3.686	10	114
3) УКУПНИ ПОСЛОВНИ И ДИРЕКТНИ РАСХОДИ 1)+2)	33.309	100	35.697	100	107
б)Оперативни расходи					
1) Трошкови плата и доприноса	21.960	43	23.066	43	105
2) Трошкови пословног простора,остале фиксне активе и режија	19.991	39	20.505	39	103
3) Остали оперативни трошкови	9.409	18	9.668	18	103
4) УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ (1 до 3)	51.360	100	53.239	100	104
в) УКУПНИ РАСХОДИ а)3)+б)4)	84.669		88.936		105
4. ДОБИТ ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1в. + 2е. - 3в.)	11.471		10.703		93
5. ГУБИТАК (1в. + 2е. - 3в.)	75		0		0
6. ПОРЕЗИ	58		54		93
7. НЕТО-ДОБИТ (4. - 6.)	11.413		10.649		93

Прилог број 5.

КАДРОВИ

Р/б	БАНКЕ	КВАЛИФИКАЦИЈА ЗАПОСЛЕНИХ									Учешће
		НС	КВ	ВКВ	ССС	ВШС	ВСС	МР	ДР	УКУПНО	
1.	Нова Бањалучка банка а.д. Б.Лука	7	17	6	312	66	150	8	0	566	23,0
2.	Нуро Адре-Adria Bank a.d. В. Лука	10	0	1	247	14	134	1	0	407	16,6
3.	Бобар банка а.д. Бијељина	0	8	0	76	12	30	1	0	127	5,2
4.	NLB Razvojna banka a.d. В. Лука	3	7	7	250	71	162	5	0	505	20,6
5.	Zepter banka a.d. В. Лука	2	3	1	86	23	74	0	0	189	7,7
6.	Balkan Investment Bank a.d. В. Лука	3	1	0	66	7	44	0	0	121	4,9
7.	Pavlovi } International Bank a.d. Бијељина	7	0	1	112	12	54	2	0	188	7,7
8.	Нова банка а.д. Бијељина	0	0	0	124	64	165	2	0	355	14,4
УКУПНО		32	36	16	1.273	269	813	19	0	2.458	100,0
%		1,3	1,5	0,7	51,8	10,9	33,1	0,8	0,0	100,0	